



Министерство сельского хозяйства
Российской Федерации
Федеральное государственное
бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Самарский государственный
аграрный университет»

Ю. Ю. Газизьянова, Т. Г. Лазарева

ПОДГОТОВКА
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ

Методические указания

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 3B654A627B2E5A520561BFB91FA7BD403
Владелец: ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Действителен: с 27.05.2024 до 20.08.2025

Кинель
ИБЦ Самарского ГАУ
2023

УДК 330(07)
ББК 65.052р
Г12

Рекомендовано учебно-методическим советом Самарского ГАУ

Газизьянова Ю.Ю.

Г12 Подготовка выпускной квалификационной работы : методические указания / Ю.Ю. Газизьянова, Т.Г. Лазарева. – Кинель : ИБЦ Самарского ГАУ, 2023. – 36 с.

В методических указаниях определены цели и задачи выпускной квалификационной работы, сформулированы предъявляемые к ней требования, указан порядок оформления и защиты, приведены примерная тематика и планы дипломных работ. Учебное издание предназначено для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

© ФГБОУ ВО Самарский ГАУ, 2023
© Газизьянова Ю.Ю., Лазарева Т.Г., 2023

Предисловие

Учебное издание предназначено для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профилю «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», разработано в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата). Также при разработке методических указаний были учтены требования СМК 04-46-2014 «Положение о выпускной квалификационной работе по реализуемым программам ФГОС ВПО», СМК 04-89-2016 «Положение о государственной итоговой аттестации выпускников», СМК 04-59-2023 «Положение о проверке на заимствования и самостоятельности выполнения письменных работ».

Цель методических указаний – оказать помощь обучающимся в написании выпускной квалификационной работы и подготовке к защите. Представленный в данном методическом указании материал структурирован по разделам, что позволяет обучающемуся в процессе выполнения отдельных этапов работы не изучать весь материал целиком, а обращаться сразу же к соответствующему разделу методических указаний.

Данное издание определяет порядок подготовки и защиты выпускной квалификационной работы (ВКР). Методические указания позволят обучающимся ознакомиться с порядком руководства и защиты ВКР, с основными требованиями к выпускным квалификационным работам: содержанию, объему, структуре, оформлению материала выпускной квалификационной работы. В методических указаниях представлены образцы оформления документов, необходимых при написании выпускной квалификационной работы.

1. ВЫБОР ТЕМЫ ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ

Обучающиеся выбирают тему научных исследований самостоятельно перед началом производственной практики. Обучающийся имеет право: выбрать тему из предложенной выпускающей кафедрой тематики ВКР и указать её в личном заявлении; выбрать тему, предложенную организацией-работодателем по направлению подготовки; предложить свою тему ВКР с обоснованием целесообразности ее разработки. Выбрав тему, обучающийся подает на имя заведующего выпускающей кафедры письменное заявление с указанием названия темы по формам, представленным в приложениях 1 и 2.

Тема выпускной квалификационной работы должна быть конкретной, актуальной, при выборе темы целесообразно учитывать тематику предыдущих письменных работ, выполненных обучающимся (курсовых работ, докладов обучающихся на научно-практических студенческих конференциях).

Перед прохождением преддипломной практики обучающийся вместе с научным руководителем разрабатывает индивидуальный план прохождения практики с учетом выбранной темы научных исследований. Результаты исследования, полученные в период прохождения практик, предоставляются руководителю практики вместе с отчетом о практике (как его составная часть) и могут быть использованы при написании курсовых работ, ВКР, для подготовки выступлений на научно-практических студенческих конференциях. На 4-ом курсе тема выпускной квалификационной работы уточняется окончательно. Обучающийся выбирает тему согласно тематике выпускных квалификационных работ, приведенной в главе 6 данных методических указаний. Следует иметь в виду, что предложенная в данном методическом издании тематика носит примерный характер и может уточняться в зависимости от места прохождения производственной практики и возможностей сбора материала для соответствующих разделов ВКР.

Основным документом, определяющим задачи, содержание, порядок и сроки выполнения разделов выпускной квалификационной работы, является «Задание на подготовку выпускной квалификационной работы» (прил. 3), которое разрабатывается научным руководителем вместе с обучающимся и в установленном порядке оформляется, и подписывается. В нем указывается название темы, объект исследования, примерный перечень исходных данных, план написания дипломной работы, основные этапы и сроки ее выполнения, формы предоставления цифрового и иллюстративного материала.

2. ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ И СТРУКТУРЕ ВЫПУСКНЫХ КВАЛИФИКАЦИОННЫХ РАБОТ

Согласно ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика государственная итоговая аттестация включает защиту выпускной квалификационной работы, в том числе подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты.

Общие требования к выпускной квалификационной работе установлены внутренним нормативным документом вуза – Положением о выпускной квалификационной работе по реализуемым программам ФГОС ВПО (СМК 04-46-2014).

Затраты времени на подготовку выпускной работы бакалавра определяются рабочим учебным планом и календарным графиком учебного процесса на учебный год соответствующей основной профессиональной образовательной программы.

Целью выполнения ВКР является установление уровня подготовки выпускника к выполнению профессиональных задач, оценка качества освоения ОПОП, определение степени сформированности необходимых компетенций, владения выпускником теоретическими знаниями, умениями и практическими навыками.

Основные задачи выпускной квалификационной работы:

- обоснование актуальности выбранной темы выпускной квалификационной работы, постановка цели и задач работы, определение предмета и объекта исследований;

- теоретическое исследование проблем в области бухгалтерского учета, анализа и/или аудита применительно к участку учетно-аналитической работы, являющемуся объектом исследования ВКР, что достигается путем изучения специальной научной литературы, законодательных актов, нормативно-методических документов, статистических данных и выработки собственного отношения обучающегося к изучаемым вопросам;

- обобщение и критическая оценка собранного и обработанного практического материала о состоянии бухгалтерского учета, анализа и аудита на исследуемом участке (по теме ВКР);

- поиск методов и направлений совершенствования организации бухгалтерского учета, анализа и аудита на исследуемом участке (или в целом на предприятии) исходя из требований национальных и международных нормативов (стандартов) по бухгалтерскому учету и аудиту;

- глубокий и всесторонний финансово-экономический анализ деятельности предприятия, являющегося субъектом исследования;

- разработка и обоснование выводов и предложений по повышению

эффективности бухгалтерского учета, анализа и аудита (или эффективности использования ресурсов) в данной организации.

В процессе подготовки ВКР происходит систематизация, закрепление, расширение теоретических и практических знаний обучающегося по специальности; развитие навыков творческой, самостоятельной профессиональной деятельности; овладение методикой научного исследования при решении научно-практических проблем.

Выпускная квалификационная работа представляет собой самостоятельное научно-практическое исследование, проводимое обучающимся на основе полученных в ВУЗе знаний, изучения специальной экономической литературы и грамотного использования фактического материала организации, в которой он проходил производственную и преддипломную практику. Выполняя выпускную квалификационную работу, обучающийся должен показать глубокие теоретические знания в области бухгалтерского учета, анализа, налогообложения, аудита, гражданского, финансового и трудового законодательства; практические навыки учетно-аналитической работы, использования современных методов экономических исследований, применения информационных технологий; умение логично и четко излагать свои мысли, обобщать и формулировать выводы и предложения.

Выпускная квалификационная работа должна показывать степень готовности к практической работе в коммерческих предприятиях различных организационно-правовых форм и сфер экономики в качестве бухгалтера (главного бухгалтера) по финансовому, управленческому, налоговому учету, а также финансового менеджера, контролера и аудитора.

Исходя из требований к уровню подготовки бакалавра по направлению подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», ВКР должна отвечать следующим требованиям:

- иметь высокий научно-теоретический уровень, определяемый современным состоянием экономической науки;

- выполняться на основе фактического материала одного из коммерческих предприятий различных организационно-правовых форм и сфер экономики (предпочтение при этом должно отдаваться предприятиям АПК Поволжского региона);

- содержать элементы самостоятельного исследования, выполненного обучающимся путем анализа материала конкретной организации (субъекта исследования) и разработки позитивных предложений в области изучаемой темы;

- выполняться с использованием современных методов и приемов исследования в процессе отбора, обработки и систематизации информации;

- текст ВКР должен иметь четкую структуру; должен быть изложен логично, разборчиво; таблицы, графики, формулы, библиографические ссылки,

список использованной литературы и источников – правильно оформлены;

– выводы и предложения должны быть конкретными, содержать рекомендации по совершенствованию учета (анализа, аудита) на исследуемом участке, при этом они не должны противоречить требованиям нормативных и инструктивных материалов.

Выпускная квалификационная работа включает:

- титульный лист;
- задание на ВКР;
- реферат;
- оглавление;
- введение;
- основную часть;
- выводы и предложения;
- список использованной литературы и источников;
- приложения (при необходимости).

Титульный лист является первой страницей ВКР и оформляется в соответствии с требованиями внутреннего нормативно-правового документа вуза – Положения о выпускной квалификационной работе по реализуемым программам ФГОС ВПО (СМК 04-46-2014) по форме, приведенной в приложение 4.

После титульного листа размещается **задание на ВКР**, которое разрабатывает руководитель ВКР и утверждает заведующий выпускающей кафедрой, после чего обучающийся расписывается в его получении с согласованием сроков исполнения

Реферат содержит краткое изложение содержания работы, включающее в себя основные сведения об объеме текстового материала, количестве иллюстраций, таблиц, формул, приложений, использованных источников (приложение 5).

Оглавление включает в себя заголовки всех глав (параграфов) с указанием их наименования и номеров страниц, на которых они начинаются. Оглавление должно строго совпадать с названием глав и параграфов по тексту работы.

Во **введении** следует обосновать актуальность выбранной темы исследования, степень разработанности проблемы, указать цель и задачи исследования, применяемые методы исследования, изучаемый объект исследования.

Основную часть рекомендуется представить в форме 3-х глав. Содержание основной части дипломной работы должно соответствовать теме работы и полностью ее раскрывать.

Первая глава должна содержать краткую финансово-экономическую характеристику предприятия и краткую оценку организации его бухгалтерской службы.

Обучающийся должен ознакомиться с предприятием, изучить и оценить природно-экономические условия деятельности, организационно-правовую форму и организационную структуру (число отделений, бригад, цехов, производств); систему управления предприятием.

Необходимо проанализировать:

- специализацию предприятия;
- состав и структуру земельных угодий (для несельскохозяйственных организаций – наличие производственных площадей);
- оснащенность основными средствами и эффективность их использования;
- обеспеченность организации трудовыми ресурсами, динамику оплаты труда работников и производительности их труда;
- экономическую эффективность реализации продукции, работ, услуг (по видам деятельности, производств);
- финансовые результаты деятельности организации в целом;
- финансовое состояние организации.

Данные для анализа финансово-экономических показателей оформляются в виде таблиц. Рекомендуется использовать формы таблиц, заполняемые обучающимися в отчетах прохождении производственной практики, а также в курсовых работах (проектах).

В зависимости от темы ВКР и наличия фактических данных таблицы могут быть дополнены, изменены или сокращены после консультаций с научным руководителем, который оказывает помощь в выборе необходимых аналитических показателей.

Анализ следует проводить на основе фактических данных годовой и промежуточной отчетности предприятия за последние 3-5 лет.

В этой главе следует также дать краткую оценку организации бухгалтерской службы предприятия:

- описать структуру экономического отдела и бухгалтерии, обязанности работников, наличие утвержденных руководителем должностных инструкций работников;
- отметить наличие и качество действующих внутренних нормативных документов, регламентирующих ведение бухгалтерского учета – учетной политики в целях бухгалтерского учета и в целях налогообложения, утвержденных руководителем предприятия на отчетный год, их соответствие требованиям нормативных документов; рабочего плана счетов финансово-хозяйственной деятельности; графика документооборота;
- указать форму бухгалтерского учета и степень автоматизации учета – использование ПЭВМ (программное обеспечение, автоматизированные участки учета).

В заключение этой главы обучающемуся следует сделать вывод о тенденциях и перспективах развития анализируемого предприятия.

Во второй главе выпускной квалификационной работы следует изложить методико-теоретические подходы к организации учета на участке, являющемся объектом исследования, а также проанализировать порядок организации учета на данном участке конкретного хозяйствующего предприятия (субъекта исследования). В конце этой главы следует представить рекомендации, предложения по совершенствованию учетной работы.

Первый параграф второй главы – теоретический, должен содержать систематизированный обзор нормативных документов и научных литературных источников по теме исследований, включая международные стандарты финансовой отчетности. Эта часть должна стать нормативно-методической базой для рассмотрения практических и проектных вопросов, представленных в последующих параграфах второй главы. Обучающемуся следует кратко изложить состояние проблемы, исследованию которой посвящается ВКР, дать характеристику предмета исследования – определить основные категории и понятия, раскрыть методы изучения, отметить недостаточно изученные или недостаточно подробно изложенные в нормативных документах и научных трудах вопросы учета и составления отчетности на исследуемом участке. Обзор нормативных актов и трудов ученых должен быть произведен со ссылкой на источники.

Во втором параграфе второй главы выпускной квалификационной работы необходимо дать краткую и четкую оценку сложившегося состояния бухгалтерского учета на изучаемом участке (являющемся объектом исследования) конкретного хозяйствующего субъекта, на примере которого выполняется ВКР.

Обучающемуся следует изучить и отразить в дипломной работе:

- формы, методы и приемы ведения учета, их соответствие требованиям нормативных документов;

- соответствие применяемых на данном участке учета первичных документов утвержденным типовым формам; полноту и правильность заполнения реквизитов и показателей в них; порядок движения первичных документов от момента составления в подразделениях хозяйства до сдачи в бухгалтерию; порядок группировки документов по направлениям учетной информации в накопительных ведомостях; предложения по устранению выявленных нарушений и недостатков;

- соответствие корреспонденции счетов при осуществлении хозяйственных операций требованиям действующих нормативно-методических указаний по ведению бухгалтерского учета; при выявлении недостатков необходимо предложить правильные бухгалтерские записи;

– порядок и особенности заполнения регистров аналитического и синтетического учета, при несоответствии их типовым формам следует внести предложения по исправлению недостатков и совершенствованию;

– порядок составления отчетности на изучаемом участке, степень достоверности информации, представленной в отчетности.

В третьем параграфе второй главы необходимо сделать общие выводы о состоянии первичного, аналитического, синтетического бухгалтерского учета и достоверности отчетности на исследуемом участке данного предприятия (или о состоянии бухгалтерского дела в целом в организации).

Следует также разработать предложения по совершенствованию бухгалтерского финансового (или управленческого, или налогового) учета, предложить более совершенные формы первичных документов, аналитических и синтетических регистров, бланков управленческой отчетности.

Учитывая особенности организации учетного процесса на изучаемом предприятии в данном параграфе можно рассмотреть возможность внедрения современных компьютерных технологий для обработки бухгалтерской информации, при этом следует указать рекомендуемые программные продукты, рассчитать затраты на внедрение автоматизации и сроки окупаемости этих затрат.

Содержание *третьей главы* зависит от темы и целевой установки выпускной квалификационной работы. Эта глава может включать в себя:

– *первый вариант* – анализ экономической эффективности фактов хозяйственной деятельности (или использования производственных ресурсов) на участке, являющемся объектом исследований;

– *второй вариант* – теоретические и практические подходы к организации аудита или внутреннего контроля в целом на предприятии или на исследуемом участке.

Первый вариант. Тема ВКР предусматривает исследование порядка учета и анализ экономической эффективности фактов хозяйственной деятельности (или использования производственных ресурсов), например, тема ВКР: «Совершенствование учета и анализ экономической эффективности использования основных средств».

В этом случае в первом параграфе третьей главы следует изложить теоретические подходы к организации аналитической работы применительно к объекту исследования. Необходимо кратко и понятно изложить методические аспекты анализа фактов хозяйственной деятельности или, в данном случае, изложить методику анализа экономической эффективности использования основных средств.

Если для получения результатов обучающийся использует уже существующую методику, то на нее должна быть сделана ссылка. Если же автор предлагает разработанную им методику анализа, то следует кратко изложить

ее сущность.

Во втором параграфе третьей главы следует провести анализ экономической эффективности фактов хозяйственной деятельности (или использования производственных ресурсов) на основе данных бухгалтерской финансовой и управленческой отчетности предприятия-субъекта исследования за последние 3-5 лет.

Для подтверждения достоверности результатов исследования целесообразно применять методы статистического, экономического, финансового анализа, экономико-математического моделирования.

В третьем параграфе третьей главы следует разработать экономически обоснованные конкретные предложения по улучшению использования ресурсов на исследуемом участке (или повышению эффективности деятельности организации в целом), подтвердив их экономическими расчетами.

Второй вариант. Тема ВКР предусматривает исследование особенностей учета и аудит (или внутренний контроль) фактов хозяйственной деятельности.

В этом случае в первом параграфе третьей главы следует изложить теоретические подходы к организации аудита (внутреннего контроля) применительно к объекту исследования. Прежде всего, необходимо определить внешний или внутренний аудит (контроль) будет являться предметом изучения и в зависимости от этого необходимо представить краткий обзор методических и литературных научных источников по теме исследования, определить цели, задачи аудита (контроля).

Во втором параграфе третьей главы следует определить объем аудита, составить план предстоящих аудиторских работ, программу проверки, изучить и охарактеризовать действующие виды контроля и аудита на данном участке (в организации в целом).

Обучающийся должен изучить организационные, методические и технические аспекты аудита и на их основе провести самостоятельную работу по проверке конкретного участка работы данного хозяйства, выявить нарушения и выработать предложения по устранению ошибок.

В третьем параграфе этой главы необходимо обосновать экономическую целесообразность своих предложений – сопоставить затраты по внедрению предложений в части организации аудита (контроля) и полученный эффект. При этом следует иметь в виду, что эффект может выражаться не только в экономии ресурсов и получении дополнительного дохода, но и в повышении аналитичности, своевременности и достоверности информации вследствие совершенствования организации бухгалтерского учета, анализа и аудита, более эффективной работы бухгалтерии и всей экономической службы.

Выводы и предложения следует формулировать четко и ясно. В них

должно в краткой форме отражаться содержание всей работы: ее теоретическое и практическое значение; выводы об общем состоянии финансово-хозяйственной деятельности организации; оценка состояния бухгалтерского учета на исследуемом участке (объекте) с указанием конкретных недостатков; рекомендации (мероприятия) по совершенствованию учета и повышению экономической эффективности деятельности предприятия с указанием экономического и социального эффектов, которые могут быть получены при их внедрении.

Список использованной литературы и источников должен содержать только нормативные, методические и литературные источники и материалы, которые фактически использованы в ВКР и на них сделана ссылка по ее тексту.

При необходимости часть материала может быть вынесена за пределы работы и оформлена в качестве **приложений**. Приложения включают дополнительный материал к основному содержанию дипломной работы для подтверждения отдельных ее положений и располагаются в порядке появления ссылок на них в тексте. Каждое приложение должно начинаться с нового листа и иметь название. Приложения в общий объем выпускной квалификационной работы не входят.

В приложения включают документацию предприятия, необходимую для иллюстрации и подтверждения выводов дипломной работы:

- копии годовых отчетов организации за анализируемый период;
- образцы первичных документов, учетных регистров и форм бухгалтерской и налоговой отчетности, которые должны быть заполнены фактическими данными организации;
- копии «Положения об учетной политике организации», рабочего плана счетов, графика документооборота и др.

3. РУКОВОДСТВО ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТОЙ И ПОДГОТОВКА К ЗАЩИТЕ

В обязанности научного руководителя выпускной квалификационной работы входят:

- практическая помощь в выборе темы исследования и разработке ее плана;
- оказание помощи в выборе методики исследования;
- консультирование по подбору нормативной и научной литературы;
- контроль соблюдения графика выполнения дипломной работы и качества ее на всех стадиях подготовки;

– оценка качества ее выполнения – составление отзыва научного руководителя.

Для обучающихся в период подготовки и написания дипломной работы руководитель проводит консультации, посещение которых является обязательным.

В сроки, установленные в задании на подготовку выпускной квалификационной работы, законченные главы работы должны сдаваться на проверку научному руководителю. Сроки подготовки отдельных глав выпускной квалификационной работы и всей работы в целом устанавливаются дипломным руководителем индивидуально для каждого обучающегося.

Если обучающийся не устраняет выявленные ошибки и не выполняет рекомендации руководителя выпускной квалификационной работы, он может быть вызван для объяснения к заведующему кафедрой или заслушан на заседании кафедры. Обучающиеся, не обеспечивающие своевременное и качественное выполнение графика написания выпускной квалификационной работы, не допускаются к защите.

При необходимости, по предложению руководителя выпускной квалификационной работы, кафедра предлагает консультантов по отдельным разделам работы за счет общего лимита времени, отведенного на руководство выпускной квалификационной работой.

После завершения обучающимся выпускной квалификационной работы научный руководитель дает письменный отзыв (приложение б), в котором характеризует качество этой работы, отмечает ритмичность выполнения ее в соответствии с утвержденным графиком, степень самостоятельности и творческого подхода в период написания, а также рекомендацию о возможности представления выпускной квалификационной работы к защите перед ГЭК.

С целью выявления готовности обучающегося к защите выпускной квалификационной работы на выпускающей кафедре проводится предварительная защита, для чего создается специальная комиссия из преподавателей кафедры, в работе которой обязательно участвует руководитель данной работы.

К началу предзащиты дипломной работы обучающийся должен подготовить тезисы своего доклада для защиты перед ГЭК, иллюстративный материал к нему, содержание которых согласовывается с руководителем работы.

В докладе должно быть отражено:

- цель, задачи и методика выпускной квалификационной работы;
- краткая финансово-экономическая характеристика организации, на материалах которой выполнялась выпускная квалификационная работа, состояние в ней учетно-аналитической работы;
- выводы и предложения по результатам выполненной дипломной работы с убедительной их аргументацией и обоснованием.

Заведующий кафедрой на основании отзыва руководителя и решения комиссии по предварительной защите решает вопрос о допуске выпускной квалификационной работы к защите. К защите допускаются обучающиеся, представившие ВКР оформленную в соответствии с установленными требованиями в установленный срок.

Руководитель работы несет ответственность за методическое решение вопросов темы дипломной работы, ее содержание и структуру, правильность применения международных и российских стандартов, соблюдение правил оформления дипломной работы.

Научный руководитель не должен исправлять все имеющиеся в работе стилистические и орфографические ошибки.

За качество выпускной квалификационной работы, достоверность содержащейся в ней информации, своевременность ее предоставления на проверку научному руководителю и для защиты перед ГЭК отвечает обучающийся.

4. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПОРЯДКУ ИЗЛОЖЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ МАТЕРИАЛА ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ

Выпускная квалификационная работа должна отвечать определенным требованиям не только по содержанию, но и по оформлению. Текст ее должен быть грамотно изложен, аккуратно оформлен.

Листы, на которых выполнена работа, брошюруются в специальной папке для выпускных квалификационных работ или переплетаются. Нельзя представлять выпускную квалификационную работу в скоросшивателе или подобной ему папке.

Материал выпускной квалификационной работы следует излагать в строгом соответствии с названием темы и ее целевой установкой, логично и последовательно. Особое внимание должно быть уделено языку и стилю написания работы, свидетельствующим об общем уровне подготовки будущего экономиста, о его профессиональной культуре.

Следует строго выдерживать стиль письменной речи дипломной работы, а именно безличный монолог – текст излагается от третьего лица.

При написании текста следует обратить внимание на правильность построения доказательств, точность формулировок, определений и понятий. Каждое определение должно быть ясным и недвусмысленным.

При изложении в выпускной квалификационной работе спорных теоретических и методических вопросов необходимо приводить мнения различных авторов, при изложении их мыслей следует приводить цитаты. Свое мнение по спорному вопросу обучающийся должен обосновать, проанализировав

различные подходы к решению изучаемой проблемы.

В аналитической и практической главах дипломной работы обучающийся не должен ограничиваться констатацией фактов. Следует выявить тенденции развития экономического явления или процесса учета, аудита, контроля; вскрыть недостатки; выявить причины возникновения недостатков и наметить пути их возможного устранения.

Выводы и предложения целесообразно излагать в виде отдельных пунктов.

Схема изложения выводов и предложений может быть следующей:

1. Теоретическое и практическое значение работы состоит в следующем ... (дается оценка практической и научной ценности дипломной работы).

2. Прделанная работа позволяет сделать вывод о финансово-экономическом состоянии организации ... (краткие выводы в 2-3 предложениях).

3. В организации бухгалтерского учета (аудита, контроля) имеются такие недостатки ... (излагаются недостатки в первичном, аналитическом и синтетическом учете, ошибки в бухгалтерских записях).

4 Для улучшения организации бухгалтерского учета (аудита, контроля) необходимо ... (изложение существа рекомендаций и предложений).

5. Для повышения экономической эффективности деятельности на данном участке (использования отдельных видов ресурсов) предлагается

Выводы и предложения должны быть четкими и лаконичными, дающими полное представление о содержании, значимости, обоснованности и эффективности разработок.

Из текста этой части выпускной квалификационной работы должно быть ясно, что цель и задачи ее полностью выполнены.

На последней странице выводов и предложений ставится разборчиво подпись обучающегося и дата завершения работы.

Текст дипломной работы должен быть выполнен машинописным способом через 1,5 межстрочных интервала на одной стороне белой бумаги формата А4 шрифтом 14 Times New Roman. Грамматические и синтаксические ошибки, сокращения слов, кроме общепринятых, недопустимы. Текст дипломной работы рамкой не обводится, размеры полей при этом следующие: с левой стороны листа – 30 мм, справа – 15 мм, сверху – 20 мм, внизу – 20 мм. Плотность текста должна быть одинаковой, не допускается подчеркивание слов и фраз.

Страницы текста должны иметь сквозную нумерацию арабскими цифрами. В общую нумерацию входят следующие страницы: титульный лист, задание, реферат, оглавление и все листы, расположенные по тексту дипломной работы, включая приложения. При этом на титульном листе, задании, реферате, оглавлении и первой странице введения номера не проставляются.

Проставлять нумерацию следует начинать со второй страницы введения. Нумерация страниц проставляется в внизу, выравнивание – по центру. Если в работе содержатся рисунки и таблицы, которые располагаются на отдельных страницах, их необходимо включать в общую нумерацию страниц, так же, как и список использованной литературы и источников.

Главы дипломной работы последовательно нумеруют арабскими цифрами, параграфы – двумя арабскими цифрами, разделенными точкой, после номеров глав и параграфов точка не ставится. Например, 1.2 – это второй параграф первой главы, а 2.3 – третий параграф второй главы. После номера главы и параграфа следует их название, в конце которого точку не ставят, перенос слов в названии и подчеркивание не допускаются.

Введение; каждая глава, кроме параграфов; выводы и предложения; список использованной литературы и источников; приложения следует начинать с новой страницы. Их заголовки печатают без подчеркивания прописными (заглавными) буквами, а параграфов – строчными. Между заголовком главы и параграфа оставляют расстояние, равное трем одинарным интервалам. Параграфы отделяют от текста расстоянием в два одинарных интервала.

Цифровой материал рекомендуется оформлять в виде таблиц, которые сопровождаются текстом, содержащим их анализ с соответствующими выводами, не повторяющими приведенные цифровые данные.

Таблицы должны иметь сквозную нумерацию в пределах всей дипломной работы (до приложений к ней). Каждая таблица должна иметь наименование, заголовок помещается под словом «Таблица» и начинается с прописной буквы. Не рекомендуется включать в таблицу графы «Номер по порядку» и «Единицы измерения». При ссылке на таблицу указывают ее полный номер и слово «таблица» пишут в сокращенном виде в скобках, например, (табл. 2). Размеры таблицы, как правило, не должны превышать стандартного листа. Если она не умещается на одной странице, то ее переносят на следующую страницу, при этом пронумеровывают графы ниже их заголовка и повторяют эту нумерацию на следующей странице, а над ней помещают слова «Продолжение табл.» или «Окончание табл.» с указанием ее номера.

Формулы. Пояснения значений символов и числовых коэффициентов должны приводиться под формулой в той же последовательности, в какой они даны в формуле. Значение каждого символа и числового коэффициента следует давать с новой строки. Формулы должны нумероваться арабскими цифрами, нумерация должна быть сквозная на протяжении всей дипломной работы. Номер формулы следует заключать в скобки и помещать справа, на уровне нижней строки формулы.

Рисунки. Для большей наглядности и подтверждения своих выводов в дипломной работе могут быть представлены иллюстрации: рисунки, планы,

схемы, диаграммы, графики и фотографии. Они помещаются в тексте или выделяются в отдельное приложение. Количество иллюстраций в дипломной работе должно быть достаточным для пояснения словесного текста, при этом они не должны чрезмерно перегружать текст. Иллюстрации располагают непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые и сопровождаются подрисуночными надписями. Рисунки нумеруют арабскими цифрами, нумерация должна быть сквозная на протяжении всей дипломной работы.

Приложения имеют самостоятельную нумерацию.

Список использованной литературы и источников должен содержать не менее 25 наименований. Он отражает все виды документов, независимо от формы их представления и носителя (печатные материалы, электронные и др.). Рекомендуются при написании дипломной работы использовать, в основном, литературные источники последних 5 лет. Статьи из периодической печати должны быть представлены за последний год. Возможны ссылки на фундаментальные теоретические и методологические труды по изучаемой проблеме более ранних лет издания. В начале списка следует располагать литературные источники в алфавитном порядке по фамилии автора или названию источника. Перечень электронных ресурсов помещается после списка использованной литературы.

Примеры оформления списка использованных источников

Официальные документы

Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» : приказ М-ва финансов России от 16 апреля 2021 г. № 62н. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». Источник: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_386440/ (дата обращения: 12.04.2023).

Книга одного автора

Селезнева И. П. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие. Ижевск : Ижевская ГСХА, 2020. 100 с.

Книга двух авторов

1. Варданян С.А., Токарева Е.В. Основы бухгалтерского учета: учебное пособие / Волгоград : Волгоградский ГАУ, 2018. 176 с.

2. Макаренко С.А., Сафонова М. Ф. Комплексная методика внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности в организациях торговли: монография. Краснодар: КубГАУ, 2015. 179

Книга трех и более авторов

Бухгалтерский учет : учебное пособие / Н. Н. Бондина, И. А. Бондин, Т. В. Зубкова [и др.]. Пенза : ПГАУ, 2019. 399 с

Материалы научных конференций, сборник статей

Кудряшова Ю. Н. Развитие бюджетирования на сельскохозяйственных предприятиях // Современная экономика: обеспечение продовольственной безопасности : сб. науч. тр. Кинель: РИО СГСХА, 2018. С. 267-274

Статьи в периодической печати (в журналах)

Газизьянова Ю. Ю. Проблемы документального оформления операций с животными на выращивании и откорме и их оценки в сельскохозяйственных организациях // Известия Самарской государственной сельскохозяйственной академии. 2015. № 2. С. 52-58.

Справочники, словари

1. Большой экономический словарь / под. ред. А. Н. Азрилияна. – 5-е изд., доп. и перераб. М. : Эксмо, 2010. 1248 с.

Диссертации

Фетисова О.А. Развитие теоретико-методических основ калькулирования себестоимости продукции и услуг организаций сферы интернет - технологий: дис. канд. экон. наук. Пермь, 2016. 186 с.

Автореферат диссертаций

Мардян Я. Ю. Развитие бухгалтерского учета инвестиционной деятельности сельскохозяйственных организаций : автореф. на соиск. ученой степ. канд. экон. наук : 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика М.: РГАУ-МСХА им. К.А. Тимирязева, 2012. 25 с.

Электронные ресурсы

Официальный сайт АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]. URL: https://www.rshb.ru/smallbusiness/gos_spk/ (дата обращения: 24.12.2022 г.).

Источник из иностранной конференции:

Kudryashova, Y.N., Lazareva T.G., Makushina T. N., Chernova Y. V. The organization of management accounting as a mechanism to improve the efficiency of agricultural enterprises, BIO Web of Conferences. EDP Sciences. 2020. P. 00028.

5. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА ВЫПУСКНЫХ КВАЛИФИКАЦИОННЫХ РАБОТ (на материалах конкретного хозяйствующего субъекта)

1. Совершенствование организации бухгалтерского учета, анализа и контроля (аудита) на предприятии.
2. Учетная политика организации и оценка ее эффективности.
3. Совершенствование учета и анализ наличия и использования основных средств.
4. Организация учета и контроля наличия и использования основных средств как фактор повышения экономической эффективности деятельности предприятия.
5. Совершенствование учета и контроля наличия и движения основных средств.
6. Совершенствование учета и аудита амортизации и ремонта основных средств как фактор снижения издержек производства.
7. Основные направления совершенствования учета и контроля наличия и использования активной части основных средств.
8. Организация учета и контроля наличия и использования материально-производственных запасов как фактор снижения себестоимости продукции.
9. Совершенствование учета и анализа использования материальных оборотных средств.
10. Организация учета и аудита оборотных средств.
11. Совершенствование теоретических и практических подходов к учету денежных средств и анализу их использования.
12. Организация учета и аудит расчетных операций.
13. Учет и контроль расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами как фактор оптимизации налоговой нагрузки аграрных предприятий.
14. Учет и аудит расчетов с дебиторами и кредиторами и оптимизация структуры баланса.
15. Учет и анализ обеспеченности предприятия основными и оборотными средствами.
16. Учет реализации готовой продукции и контроль расчетов с покупателями.
17. Организация складского хозяйства и учет расчетов с поставщиками.
18. Учет и контроль наличия и движения животных на выращивании и откорме.
19. Совершенствование учета и контроля затрат на оплату труда.
20. Совершенствование учета и аудит расчетов с работниками по оплате труда.
21. Учет и анализ расчетов по кредитам и займам.

22. Учет готовой продукции и анализ финансовых результатов ее реализации.
23. Учет и анализ финансовых результатов реализации сельскохозяйственной продукции (или одного вида продукции).
24. Учет и анализ финансовых результатов деятельности предприятия и использования прибыли.
25. Учет и аудит собственного капитала организации.
26. Учет и анализ инвестиций в форме капитальных вложений.
27. Учет и аудит капитальных вложений.
28. Совершенствование учета и контроля долгосрочных инвестиций и источников их финансирования.
29. Учет и контроль (аудит) затрат на формирование основного стада.
30. Учет и контроль (аудит) затрат на закладку и выращивание многолетних насаждений.
31. Учет и анализ экономической эффективности лизинговых операций.
32. Учет и аудит долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений.
33. Учет и аудит фондов и резервов, образуемых из чистой прибыли, и целевого финансирования.
34. Учет и аудит средств государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей.
35. Организация управленческого учета и анализа в организации.
36. Совершенствование учета и анализ (или аудит) затрат на производство продукции растениеводства (по видам продукции) как фактор повышения экономической эффективности деятельности предприятия.
37. Совершенствование учета и анализ (или аудит) затрат на производство продукции животноводства (по видам продукции) как фактор повышения экономической эффективности деятельности предприятия.
38. Совершенствование учета и анализ затрат машинно-тракторного парка как фактор снижения издержек производства.
39. Совершенствование учета и анализ затрат автомобильного транспорта как фактор снижения издержек производства.
40. Особенности учета и распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов на сельскохозяйственных предприятиях и их влияние на калькулирование себестоимости продукции.
41. Бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятий АПК и ее анализ.
42. Организация бухгалтерского и налогового учета на предприятиях малого бизнеса.
43. Особенности учета и налогообложения крестьянских (фермерских) хозяйств.

44. Организация учета и аудита в простых товариществах без образования юридического лица.
45. Организация бухгалтерского и налогового учета на предприятии, применяющем систему налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога.
46. Организация учета и контроля затрат на машинно-технологических станциях.
47. Консолидированная отчетность: содержание, порядок составления и анализ основных ее показателей.
48. Отчетность о движении денежных потоков организации и использование ее в управлении.
49. Учет и внутренний контроль управленческих расходов.
50. Учет и анализ расходов и доходов по центрам ответственности.
51. Формирование бухгалтерской информации для внутрифирменного управления прибылью предприятия.
52. Организация бухгалтерской службы на предприятии.
53. Внедрение международных стандартов финансовой отчетности в практику сельскохозяйственного предприятия.
54. Организация аудита финансовой отчетности аграрных организаций.

6. ПРИМЕРНЫЕ ПЛАНЫ ВЫПУСКНЫХ КВАЛИФИКАЦИОННЫХ РАБОТ

Тема «Совершенствование организации бухгалтерского и налогового учета на сельскохозяйственном предприятии (на примере конкретного хозяйствующего субъекта)»

Введение

1 Финансово-экономическая характеристика предприятия

1.1 Организационно-экономическая характеристика хозяйства

1.2 Оценка финансового состояния предприятия

2 Методические основы организации бухгалтерского и налогового учета на сельскохозяйственном предприятии

2.1 Особенности финансово-хозяйственной деятельности аграрной организации, обуславливающие специфику бухгалтерского и налогового учета

2.2 Нормативно-методическое обеспечение бухгалтерского учета на предприятиях АПК

2.3 Налогообложение аграрного сектора экономики

3 Организация бухгалтерского и налогового учета на предприятии (название предприятия)

3.1 Бухгалтерская служба и нормативное обеспечение ее деятельности

3.2 Организация первичного учета в подразделениях. Особенности аналитического и синтетического учета

3.3 Организация налогового учета. Формирование налоговых регистров

3.4 Основные направления совершенствования учетно-аналитической работы

Выводы и предложения

Список использованной литературы и источников

Приложения

Тема «Организация учета и контроля наличия и использования материально-производственных запасов как фактор снижения себестоимости продукции»

Введение

1 Финансово-экономическая характеристика предприятия (название предприятия)

1.1 Организационно-экономическая характеристика хозяйства

1.2 Оценка финансового состояния

1.3 Организация бухгалтерской службы и ее совершенствование

2 Учет наличия и движения материально-производственных запасов на предприятии (название предприятия)

2.1 Теоретические подходы к учету и контролю наличия и использования материально-производственных запасов аграрного предприятия

2.2 Организация складского хозяйства на предприятии

2.3 Первичный учет поступления и расходования материалов и готовой продукции

2.4 Аналитический и синтетический учет материально-производственных запасов

2.5 Основные направления совершенствование учета материально-производственных запасов

3 Контроль наличия и использования материально-производственных запасов как фактор снижения себестоимости продукции (название предприятия)

3.1 Методика контроля наличия и движения материально-производственных запасов в аграрном секторе

3.2 Организация внутреннего контроля наличия и использования товарно-материальных запасов на предприятии

3.3 Формирование учетно-аналитической системы управления материальными оборотными средствами как фактор их рационального использования (название предприятия)

Выводы и предложения

Список использованной литературы и источников Приложения

Тема «Учет и контроль наличия и движения денежных средств в организации»

Введение

1 Финансово-экономическая характеристика предприятия (название предприятия)

1.1 Организационно-экономическая характеристика хозяйства

1.2 Оценка финансового состояния

1.3 Организация бухгалтерской службы и ее совершенствование

2 Учет денежных средств на предприятии (название предприятия)

2.1 Теоретические подходы к учету наличия и движения денежных средств коммерческой организации

2.2 Учет денежных средств в кассе предприятия

2.3 Учет наличия и движения денежных средств на расчётных счетах

2.4 Совершенствование документооборота и учета денежных средств

3 Контроль наличия и движения денежных средств (название предприятия)

3.1 Методика контроля наличия и движения денежных средств

3.2 Организация контроля денежных средств на предприятии

3.3 Анализ использования денежных средств как форма управления денежными ресурсами

Выводы и предложения

Список использованной литературы и источников

Приложения

Тема «Учет, аудит и анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками»

Введение

1 Финансово-экономическая характеристика предприятия (название предприятия)

1.1. Организационно-экономическая характеристика хозяйства

1.2 Оценка финансового состояния

1.3 Организация бухгалтерской службы и ее совершенствование

2 Совершенствование учетного обеспечения расчетных операций с поставщиками и подрядчиками (название предприятия)

2.1 Нормативно-правовое обеспечение расчетных операций коммерческих организаций

2.2 Организация учета расчетов с поставщиками и подрядчиками на предприятии (название предприятия)

2.3 Основные направления совершенствования учетной работы

3 Организация внутреннего аудита и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками (название предприятия)

3.1 Теоретические и методические основы аудита и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками

3.2 Внутренний аудит расчетных операций как фактор укрепления финансовой дисциплины предприятия

3.3 Анализ расчетных операций с кредиторами и резервы повышения финансовой устойчивости предприятия

Выводы и предложения

Список использованной литературы и источников

Приложения

Тема «Учет и анализ затрат на производство молочной продукции на перерабатывающих предприятиях»

Введение

1 Финансово-экономическая характеристика предприятия (название предприятия)

1.1 Финансово-экономическая характеристика предприятия

1.2 Организация бухгалтерской службы и ее совершенствование

2 Учет затрат на производство молочной продукции и калькулирование ее себестоимости на предприятии (название предприятия)

2.1 Нормативно-методическое обеспечение учета затрат на предприятиях АПК

2.1 Первичный учет затрат

2.3 Организация синтетического учета затрат на производство и исчисления себестоимости продукции

2.4 Основные направления совершенствования учетной работы

3 Анализ затрат на производство молочной продукции на предприятии и резервы их снижения (название предприятия)

3.1 Методика анализа затрат на производство молочной Продукции

3.2 Маржинальный анализ себестоимости продукции

3.3 Резервы снижения себестоимости продукции как фактор повышения экономической эффективности производства

Выводы и предложения

Список использованной литературы и источников

Приложения

Тема «Учет и анализ затрат на производство продукции растениеводства (или одной культуры) и исчисление ее себестоимости»

Введение

1 Финансово-экономическая характеристика предприятия (название предприятия)

- 1.1 Финансово-экономическая характеристика предприятия
- 1.2 Организация бухгалтерской службы и ее совершенствование
- 2 Учет затрат на производство продукции растениеводства (или одной культуры) и исчисление ее себестоимости на предприятии (название предприятия)
 - 2.1 Нормативно-методическое обеспечение учета затрат на предприятиях АПК
 - 2.2 Первичный учет затрат в подразделения
 - 2.3 Организация синтетического учета затрат на производство и исчисления себестоимости продукции
 - 2.4 Основные направления совершенствования учетной работы
- 3 Анализ затрат на производство продукции растениеводства на предприятии и резервы их снижения (название предприятия)
 - 3.1 Методика анализа затрат на производство продукции растениеводства
 - 3.2 Анализ затрат на производство продукции и ее себестоимости
 - 3.3 Резервы снижения себестоимости продукции как фактор повышения экономической эффективности производства
- Выводы и предложения
- Список использованной литературы и источников
- Приложения

Тема «Совершенствование учета и контроля наличия и использования основных средств»

- Введение
- 1 Финансово-экономическая характеристика предприятия (название предприятия)
 - 1.1 Финансово-экономическая характеристика предприятия
 - 1.2 Организация бухгалтерской службы и основные направления улучшения ее деятельности
- 2 Учет наличия и использования основных средств и пути его совершенствования на предприятии (название предприятия)
 - 2.1 Экономическая сущность основных средств и нормативно-методическое обеспечение их учета
 - 2.2 Первичный, аналитический и синтетический учет основных средств в условиях организации (название предприятия)
 - 2.3 Совершенствование учета основных средств
- 3 Контроль наличия и использования основных средств как фактор повышения экономической эффективности производства продукции (название предприятия)

3.1 Методика контроля наличия и использования основных средств в аграрном секторе

3.2 Организация внутреннего контроля и анализа наличия и использования основных средств на предприятии (название предприятия)

3.3 Формирование учетно-аналитической системы управления основными средствами как фактор их рационального использования (название предприятия)

Выводы и предложения

Список использованной литературы и источников

Приложения

Тема «Организация бухгалтерского и налогового учета на предприятиях малого бизнеса»

Введение

1 Финансово-экономическая характеристика предприятия (название предприятия)

1.1 Финансово-экономическая характеристика предприятия

1.2 Организация бухгалтерской службы и основные направления улучшения ее деятельности

2 Совершенствование организации бухгалтерского учета на предприятии (название предприятия)

2.1 Теоретические подходы и требования к ведению бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса

2.2 Состояние бухгалтерского учета на предприятии

2.3 Совершенствование учета как фактор повышения экономической эффективности деятельности предприятия

3 Налоговый учет и его влияние на финансовые результаты (название предприятия)

3.1 Системы налогообложения для организаций малого бизнеса

3.2 Налоговая нагрузка предприятия

3.3 Оптимизация налогообложения

Выводы и предложения

Список использованной литературы и источников

Приложения

Приложения

Приложение 1

Образец оформления заявления выпускника

Заведующему кафедрой

(название кафедры)

экономического факультета

(Ф.И.О.)

от обучающегося

(фамилия, имя, отчество)

____ курса ____ группы

____ формы обучения
по направлению подготовки

(шифр и наименование направления подготовки)

Заявление

Прошу разрешить мне подготовку выпускной квалификационной работы бакалавра в виде дипломной работы по теме: _____

(название темы выпускной квалификационной работы)

(подпись обучающегося)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Приложение 2
Образец оформления заявления выпускника

Заведующему кафедрой

(название кафедры)

экономического факультета

(Ф.И.О.)

от обучающегося

(фамилия, имя, отчество)

_____ курса _____ группы

_____ формы обучения
по направлению подготовки

(шифр и наименование направления подготовки)

Заявление

Прошу утвердить тему моей выпускной квалификационной работы (дипломной работы) _____

Данная тема является актуальной и выполняется в рамках задания

_____,

(обоснование актуальности темы)

тема _____ соответствует _____ профилю _____ направления _____ подго-
товки _____

(шифр и наименование направления подготовки, наименование профиля подготовки)

Подпись обучающегося _____ / _____

(подпись) (расшифровка подписи)

Подпись руководителя ВКР _____ / _____

(подпись) (расшифровка подписи)

Заведующий кафедрой _____ / _____

(подпись) (расшифровка подписи)

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный аграрный университет»

Факультет _____
(название факультета)

Кафедра _____
(название кафедры)

Направление _____
(шифр и наименование направления подготовки)

Утверждаю:
Заведующий кафедрой

(подпись) / _____ /
(расшифровка подписи)

«___» _____ 20__ г.

ЗАДАНИЕ
на выпускную квалификационную работу обучающемуся

(фамилия, имя, отчество)

1. Тема ВКР _____
(название темы выпускной квалификационной работы)

Утверждена приказом по университету от «___» _____ 20__ г. № __

Срок сдачи обучающимся законченной ВКР «___» _____ 20__ г

2. Исходные данные к работе: _____

3. Содержание расчетно-пояснительной записки (перечень подлежащих
разработке вопросов): _____

4. Перечень графического материала: _____

5. Консультации с указанием к ним разделов

Раздел	Консультант, Ф.И.О.	Подпись, дата

Дата выдачи задания _____

Руководитель _____ Принял к исполнению _____

6. Календарный план-график выполнения ВКР:

№ п/п	Наименование этапов ВКР	Срок выполнения этапов	Примечание

Обучающийся _____ / _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Руководитель работы _____ / _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный аграрный университет»

(название факультета)

(название кафедры)

**ВЫПУСКНАЯ
КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**
Дипломная работа

обучающегося _____
(фамилия, имя, отчество)

на тему: _____
(название темы выпускной квалификационной работы)

Руководитель работы _____
(ученая степень, звание) (подпись) (расшифровка подписи)

К защите допускается
Заведующий кафедрой _____
(ученая степень, звание) (подпись) (расшифровка подписи)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка использованной литературы и источников. Выпускная квалификационная работа выполнена на __ страницах машинописного текста с использованием __ источников литературы. Цифровой и расчетный материал представлен в __ таблицах, __ рисунках, __ приложениях.

В выпускной квалификационной работе обосновывается актуальность темы, определяются цель работы, а также задачи, которые необходимо решить для достижения поставленной цели.

В аналитической части проведен анализ финансово-экономического состояния предприятия – субъекта исследования на основании данных годовой и промежуточной отчетности за последние пять лет (три года).

Изучена организация учета на участке, являющемся объектом исследования, выявлены недостатки и предложены мероприятия по совершенствованию учетной работы (кратко перечислить предложенные направления совершенствования учета).

Проведен анализ экономической эффективности использования ресурсов (или деятельности предприятия в целом), выявлены резервы (кратко охарактеризовать их)¹.

¹ – Если тема исследования предполагает проведение аудита, то следует сделать вывод по результатам проверки.

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный аграрный университет»

Факультет _____
(название факультета)

Кафедра _____
(название кафедры)

Направление _____
(шифр и наименование направления подготовки)

ОТЗЫВ

руководителя выпускной квалификационной работы
обучающегося _____ выполненной на тему:
(фамилия, имя, отчество)

(название темы выпускной квалификационной работы)

1. Актуальность работы: _____

2. Научно-техническая новизна: _____

3. Оценка содержания: _____

4. Положительные стороны: _____

5. Рекомендации по внедрению: _____

6. Оценка работы: _____

7. Дополнительная информация для ГЭК: _____

Заключение:

ВКР обучающегося _____ соответствует
(фамилия, имя, отчество)

требованиям к профессиональной подготовке по данному направлению
и может быть допущена к защите

Руководитель _____
(должность, ученая степень, звание) (подпись) (расшифровка подписи)

«__» _____ 20__ г.

Рекомендуемая литература

1. Алексеева Н. А. Комплексный экономический анализ : учебное пособие. Ижевск : Ижевская ГСХА, 2020. 316 с.
2. Аудит : учебное пособие / Б. А. Аманжолова, Е. К. Болгова, Л. И. Григорьева [и др.]. Новосибирск : НГТУ, 2021. 256 с.
3. Базарова М.У., Бадлуева С.В. Анализ финансовой отчетности сельскохозяйственных организаций. Практикум. Санкт-Петербург : Лань, 2023. 120 с.
4. Баянова О. В. Бухгалтерский управленческий учет : учебно-методическое пособие. Пермь : ПГАТУ, 2022. 149 с.
5. Богоявленская Е. Е., Николаева А. Б. Бухгалтерский учет и анализ : учебное пособие. Казань : КНИТУ-КАИ, 2021. 266 с.
6. Бухгалтерский учет : учебное пособие / О. И. Хамзина, Н. Е. Климушкина, Е. А. Лёшина [и др.] ; составители А. А. Навасардян [и др.]. Ульяновск : УлГАУ имени П. А. Столыпина, 2020. 601 с.
7. Виниченко В. А., Тютрюмова Е. Г. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие. Новосибирск : СГУВТ, 2021. 153 с.
8. Газизьянова Ю. Ю., Лазарева Т. Г. Бухгалтерский учет : учебное пособие. Самара : СамГАУ, 2020. 203 с.
9. Дымова И. А. Аудит : учебное пособие. Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2021. 131 с.
10. Золотарев А.А., Кордович В.И. Экономический анализ : учебное пособие. Санкт-Петербург : ИЭО СПбУТУиЭ, 2021. 157 с.
11. Каверина Э. Ю. Контроль и ревизия : учебное пособие. Москва : РТУ МИРЭА, 2021. 108 с.
12. Киреева О. А., Ванчухина Л.И. Бухгалтерский финансовый учет и формирование отчетности : учебное пособие. Уфа : УГНТУ, 2020. 182 с.
13. Копейна Е. П. Международные стандарты учета и финансовой отчетности : учебное пособие. Москва : МУБиНТ, 2021. 124 с.
14. Кубарь М.А. Контроль и ревизия : учебное пособие. Персиановский : Донской ГАУ, 2020. 145 с.
15. Лазарева Т. Г. Аудит : методические указания. Самара : СамГАУ, 2021. 60 с.
16. Лещева М. Г. Анализ финансовой отчетности организаций АПК : учебное пособие. Санкт-Петербург : Лань, 2022. 260 с.
17. Милосердова А. Н. Бухгалтерский финансовый учет : учебное пособие / А. Н. Милосердова, Е. Ю. Пухова, Н. А. Софьин. Нижний Новгород : ННГУ им. Н. И. Лобачевского, 2021. 297 с.
18. Остаев Г. Я. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / Г. Я. Остаев. Ижевск : Ижевская ГСХА, 2021. 512 с.

19. Положение о выпускной квалификационной работе по реализуемым программам ФГОС ВПО : СМК 04-46-2014 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://ssaa.ru/svedeniya/document/polog/СМК_04-46-2014.pdf

20. Положение о государственной итоговой аттестации выпускников: СМК 04-89-2016 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://ssaa.ru/svedeniya/document/polog/СМК_04-89-2016.pdf

21. Учет затрат, калькулирование, бюджетирование в отраслях производственной сферы : учебное пособие / Е. И. Костюкова [и др.]. Санкт-Петербург : Лань, 2022. 368 с.

22. Филобокова Л. Ю. Аудит: практикум : учебное пособие. Москва : РТУ МИРЭА, 2022. 153 с.

23. Финансовый анализ : учебное пособие / составитель Е. В. Королева. 2-е изд., дополн. пос. Караваево : КГСХА, 2021. 140 с.

24. Шурчкова И. Б. Аудит : учебное пособие. Рязань : РГРТУ, Часть 1 2022. 112 с.

Оглавление

Предисловие	3
1. Выбор темы выпускной квалификационной работы	4
2. Требования к содержанию и структуре выпускных квалификационных работ	5
3. Руководство выпускной квалификационной работой и подготовка к защите	12
4. Общие требования к порядку изложения и оформления материала выпускной квалификационной работы.....	14
5. Примерная тематика выпускных квалификационных работ (на материалах конкретного хозяйствующего субъекта)	19
6. Примерные планы выпускных квалификационных работ	21
Приложения	27
Рекомендуемая литература	34

Учебное издание

Газизьянова Юлия Юнусовна
Лазарева Татьяна Георгиевна

Подготовка выпускной квалификационной работы

Методические указания

Отпечатано с готового оригинал-макета
Подписано в печать 28.08.2023. Формат 60×84/16
Усл. печ. л. 2,09; печ. л. 2,25.
Тираж 50. Заказ № 179.

Издательско-библиотечный центр Самарского ГАУ
446442, Самарская область, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Учебная, 2
Тел.: 8 939 754 04 86 доб. 608
E-mail: ssaariz@mail.ru.



Министерство сельского хозяйства
Российской Федерации
Федеральное государственное
бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Самарский государственный
аграрный университет»

Ю. Ю. Газизьянова, Т. Г. Лазарева

ПРАКТИКИ

Методические указания

Кинель
ИБЦ Самарского ГАУ
2025

УДК 657
ББК 65.052 р
Г13

Рекомендовано учебно-методическим советом Самарского ГАУ

Газизьянова, Ю. Ю.

Г13 Практики : методические указания / Ю. Ю. Газизьянова, Т. Г. Лазарева. – Кинель : ИБЦ Самарского ГАУ, 2025. – 30с.

В методических указаниях представлен порядок прохождения практик, даны рекомендации по подготовке и оформлению отчетов о прохождении практик.

Учебное издание предназначено для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», а также для руководителей практик.

© ФГБОУ ВО Самарский ГАУ, 2025
© Газизьянова Ю. Ю., Лазарева Т. Г., 2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	4
1. Общие требования к организации и проведению практик	5
2. Учебная практика	9
3. Организация производственной практики	13
3.1. Технологическая практика	13
3.2. Преддипломная практика	18
Приложения	25
Рекомендуемая литература	28

ПРЕДИСЛОВИЕ

Учебное издание предназначено для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Методические указания разработаны в соответствии с требованиями Федерального Государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению 38.03.01 Экономика.

Методические указания являются основным учебным изданием, определяющим порядок прохождения учебной и производственной, в том числе преддипломной практик.

В методических указаниях отражены основные этапы прохождения учебной (ознакомительной) практики, производственной практики – технологической практики и преддипломной практики, сформулированы цели и задачи практик, объем и виды учебной нагрузки, представлены задания по практикам, а также общие требования к организации и проведению практик.

1. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИК

Согласно ФГОС ВО программа бакалавриата в том числе включает блок 2 «Практика», в который входят учебная и производственная, в том числе, преддипломная практики. Ознакомительная практика относится к обязательной части, технологическая и преддипломная практики относятся к части, формируемой участниками образовательных отношений основной профессиональной образовательной программы подготовки бакалавра по направлению 38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

ФГОС ВО предусмотрены типы учебной практики: ознакомительная и научно-исследовательская работа (получение первичных навыков научно-исследовательской работы).

Также ФГОС ВО определяет типы производственной практики:

- технологическая (проектно-технологическая) практика;
- научно-исследовательская работа.

В дополнение к типам практик, указанным в ФГОС ВО, организация:

- выбирает один или несколько типов учебной практики и один или несколько типов производственной практики из перечня;
- вправе выбрать один или несколько типов учебной практики и (или) производственной практики из рекомендуемых ПООП;
- вправе установить дополнительный тип (типы) учебной и (или) производственной практик;
- устанавливает объемы практик каждого типа.

Учебная практика проводится в целях получения первичных профессиональных умений и навыков и является начальным звеном в подготовке студентов к производительному труду.

Производственная практика проводится в целях получения профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности и служит для формирования профессиональных навыков у обучающихся.

Преддипломная практика проводится для выполнения выпускной квалификационной работы и является обязательной.

Учебная и производственная практики могут проводиться непосредственно в университете, в том числе в структурном подразделении университета, предназначенном для проведения практической подготовки, а также в организации, осуществляющей деятельность по профилю образовательной программы (далее - профильная организация), в том числе в структурном подразделении профильной организации, предназначенном для проведения практической подготовки, на основании договора, заключаемого между университетом и профильной организацией.

Пункт 5.2.6.3 СМК 04-88-2023 «Положение о практической подготовке обучающихся» устанавливает способы проведения практик: стационарный и выездной. Стационарной является практика, которая проводится в университете либо в профильной организации г. о. Кинель или г. о. Самара. Выездной является практика, которая проводится вне г. о. Кинель или г. о. Самара.

Практики проводятся согласно календарному учебному графику в форме: дискретно по видам практик – путем выделения в календарном учебном графике непрерывного периода учебного времени для проведения практики.

Обучающиеся, совмещающие обучение с трудовой деятельностью, вправе проходить практику по месту трудовой деятельности в случаях, если профессиональная деятельность, осуществляемая ими, соответствует требованиям образовательной программы к проведению практики.

При организации практической подготовки профильные организации создают условия для реализации компонентов образовательной программы, предоставляют оборудование и технические средства обучения в объеме, позволяющем выполнять определенные виды работ, связанные с будущей профессиональной деятельностью обучающихся.

Практическая подготовка обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов организуется с учетом особенностей их психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

Для руководства практикой, проводимой в университете, назначаются руководитель (руководители) практики из числа лиц, относящихся к профессорско-преподавательскому составу университета (далее – руководитель практики от организации).

Для руководства практикой, проводимой в профильной организации, назначаются руководитель (руководители) практики из числа лиц, относящихся к профессорско-преподавательскому составу университета (далее – руководитель практики от организации) и ответственное лицо, которое обеспечивает организацию реализации компонентов образовательной программы в форме практической подготовки со стороны профильной организации.

Руководитель практики от организации:

- составляет задания для обучающихся, выполняемые в период прохождения практики (прил.1);
 - разрабатывает индивидуальные задания для обучающихся, выполняемые в период практики;
 - осуществляет контроль за соблюдением сроков проведения практики и соответствием ее содержания требованиям, установленным ОПОП;
 - оказывает методическую помощь обучающимся при выполнении ими индивидуальных заданий, а также при сборе материалов к выпускной квалификационной работе;
 - оценивает результаты прохождения практики обучающимися.
- Руководитель практики от профильной организации:
- согласовывает индивидуальные задания, содержание и планируемые результаты практики;
 - предоставляет рабочие места обучающимся;
 - обеспечивает безопасные условия прохождения практики обучающимся, отвечающие санитарным правилам и требованиям охраны труда;
 - проводит инструктаж обучающихся по ознакомлению с требованиями охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности, а также правилами внутреннего трудового распорядка.

Обучающиеся в период прохождения практики:

- выполняют задания, предусмотренные программой практики;
- соблюдают правила внутреннего трудового распорядка;
- соблюдают требования охраны труда и пожарной безопасности;
- своевременно готовят отчет по результатам практической подготовки в виде практики, оформленный согласно требованиям рабочим программам практик, и представляют его руководителю практической подготовки от университета.

В течение прохождения практики обучающийся может вести

дневник практики (ведется и представляется по решению руководителя практики от образовательной организации). Форма дневника разрабатывается кафедрой и выдается обучающемуся при направлении на практику. В дневнике (при наличии) необходимо отразить кратко виды работ, выполненные обучающимся на практике. Дневник (при наличии) периодически проверяется руководителем практики от организации.

По окончании прохождения практики обучающийся должен предоставить руководителю практики от организации письменный отчет, содержащий результаты конкретно выполненной работы, а также выполненных индивидуальных заданий. Отчет о прохождении практики должен быть сброшюрован в следующем порядке.

1. Титульный лист (прил. 2).
2. Оглавление.
3. Введение.
4. Основная часть.
5. Выводы и предложения.
6. Список использованной литературы и источников.
7. Приложения (при наличии).

Отчет должен быть набран на компьютере, грамотно оформлен, сброшюрован в папку, подписан обучающимся, сдан для регистрации на кафедру «Экономическая безопасность, учет и анализ».

Текстовая часть отчета набирается в редакторе Microsoft WORD на листах формата A4 (210×297 мм) без рамки, соблюдением следующих размеров полей: левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее – 20 мм, нижнее – 20 мм. Текст должен быть напечатан через 1,5 межстрочных интервала шрифтом 14 Times New Roman. Грамматические и синтаксические ошибки, сокращения слов, кроме общепринятых, недопустимы. Плотность текста должна быть одинаковой, не допускается подчеркивание слов и фраз. Страницы текста подлежат обязательной нумерации, которая проводится арабскими цифрами с соблюдением сквозной нумерации по всему тексту. Номер страницы проставляют по центру без точки в конце, титульный лист при этом он не нумеруется.

В случае, если практика была проведена в профильной организации, то обучающийся должен представить вместе с отчетом характеристику, в которой руководитель практики от профильной организации оценивает деятельность студента в период прохождения практики и дает рекомендацию по оценке практики.

По окончании практики, обучающийся не позднее одного месяца с начала учебного семестра (согласно экзаменационной сессии), следующего за практикой, защищает свой отчет комиссии, назначенной заведующим кафедрой.

Результаты прохождения практики оцениваются посредством проведения промежуточной аттестации. Промежуточная аттестация по итогам прохождения учебной (ознакомительной) практики осуществляется в виде зачета. Зачет проводится в форме защиты отчета, по результатам защиты выставляется оценка «зачтено» или «не зачтено».

Промежуточная аттестация по итогам прохождения производственной практики осуществляется в виде зачета с оценкой. Зачет проводится в форме защиты отчета о прохождении практики перед специально созданной комиссией. В процессе защиты обучающийся должен кратко изложить основные результаты проделанной работы, выводы и рекомендации. По результатам защиты комиссия выставляет обучающемуся оценку «неудовлетворительно», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично».

Неудовлетворительные результаты промежуточной аттестации по практике или непрохождение промежуточной аттестации по практике при отсутствии уважительных причин признаются академической задолженностью. Обучающиеся, не выполнившие рабочие программы практики по уважительной причине, направляются на практику повторно по индивидуальному плану.

2. УЧЕБНАЯ ПРАКТИКА

Учебная (ознакомительная) практика проводится в соответствии с графиком учебного процесса на учебный год и учебным планом по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» в 4 семестре 2 курса в течение 2 недель (3 зачетные единицы, 108 часов).

Цель учебной практики (ознакомительной практики) (далее – учебной практики) заключается в формировании у обучающихся компетенций, первоначального практического опыта, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности для последующего освоения ими общих и профессиональных компетенций по избранному направлению подготовки. Практика

закрепляет знания и умения, приобретаемые обучающимися в результате освоения теоретических курсов, и способствует комплексному формированию общепрофессиональных и профессиональных компетенций.

Задачами учебной практики являются:

- закрепление, углубление и расширение теоретических знаний, умений и навыков, полученных в процессе теоретического обучения;
- формирование умений и навыков самостоятельной научно-исследовательской деятельности;
- получение первичных навыков работы с первичными бухгалтерскими документами;
- ознакомление и усвоение методологии и технологии решения профессиональных задач в области бухгалтерского учета;
- овладение профессионально-практическими умениями;
- формирование умения ставить информационно-вычислительные задачи, правильно выбирать методы и средства их решения.

В результате прохождения учебной практики обучающийся должен приобрести следующие компетенции:

- способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности;
- способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач;
- способность использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии;
- способность осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки;
- способность формировать бухгалтерские проводки по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации;

- способность оформлять платежные документы и формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней, страховых взносов - во внебюджетные фонды.

В результате прохождения практики студент должен:

Знать:

- нормативно-правовые акты, регулирующие порядок организации бухгалтерского учета;
- правила организации документооборота;
- классификацию документов бухгалтерского учета в организации (предприятия);
- формы и порядок составления первичных документов по учёту кассовых операций, материальных ценностей, товаров, животных, расчётов с подотчетными лицами;
- технические средства и информационно-коммуникационные технологии, используемые при решении стандартных задач профессиональной деятельности;
- принципы и приемы, методы научно-исследовательской деятельности в области бухгалтерского учёта.

Уметь:

- собрать, проанализировать и обработать данные, необходимые для решения профессиональных задач;
- организовать документооборот по первичному учету движения хозяйственных средств и их источников;
- осуществлять документирование хозяйственных операций и результатов инвентаризации;
- использовать нормативные правовые документы при ведении первичного бухгалтерского учета;
- решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности;
- использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии;
- выявлять перспективные направления, составлять программу научных исследований, проводить самостоятельные исследования.

Владеть:

- навыком сбора, анализа и обработки массивов исследовательских данных в соответствии с поставленной задачей;
- навыками заполнения первичных документов на различных участках учета и оформления хозяйственных операций первичными документам;
- навыками осуществления проверки поступающих в бухгалтерию первичных документов;
- приемами обработки первичных бухгалтерских документов и способов исправления ошибок в них;
- навыком практического применения информационно-коммуникационных технологий и технических средств в экономических расчетах, способами защиты информации;
- навыками сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач.

Прохождение практики включает в себя три *этапа*.

1) Подготовительный этап, в ходе которого проводится общее инструктивно-методическое собрание с целью знакомства обучающихся с нормативными актами, регламентирующими порядок прохождения практики, и правилами организации практики, прохождения инструктажа по безопасности. Также на данном этапе руководитель практики выдает индивидуальное задание на практику.

2) Основной этап предполагает изучение обучающимся порядка организации первичного учета в подразделениях коммерческих хозяйствующих субъектов, форм и видов бухгалтерских документов, их классификации. В ходе этого этапа обучающийся изучает порядок составления и требования к оформлению документов на различных участках бухгалтерского учета.

При прохождении практики, обучающиеся выполняют следующие *виды работ*:

1. Изучение организации первичного учета в подразделениях коммерческих хозяйствующих субъектов, форм и видов бухгалтерских документов, их классификации.

2. Первичный учет денежных средств в кассе, на расчетном счете в банке. Изучение порядка составления и обработки документов по учету денежных средств в кассе, на расчетном счете в банке, требований к оформлению кассовых операций, знакомство с порядком приема и выдачи денежных средств. Оформление первичных

документов, характерных для данного участка учета.

3. Первичный учет наличия и движения основных средств. Изучение порядка составления и обработки документов по учету поступления, движения, выбытия основных средств. Оформление первичных документов, используемых на данном участке учета.

4. Первичный учет наличия и движения материально-производственных запасов. Изучение порядка составления и обработки документов по учету поступления, движения, выбытия материально-производственных запасов. Оформление первичных документов, используемых на данном участке учета.

5. Первичный учет расчетов с подотчетными лицами организации. Составление первичных документов по учету выдачи денежных средств в подотчет, оформление авансового отчета.

6. Первичный учет расчетов с дебиторами и кредиторами организации. Составление первичных документов по учету товарных операций, расчетов с контрагентами, поставщиками и покупателями, дебиторами и кредиторами.

7. Первичный учет труда и его оплаты. Изучение порядка оформления и заполнение первичных документов по учету труда и его оплаты.

8. Первичный учет в животноводстве. Изучение порядка оформления и заполнение первичных документов по учету выхода и движения продукции животноводства и животных на выращивание и откорме.

9. Первичный учет в растениеводстве. Изучение порядка оформления и заполнение первичных документов по учету выхода и движения продукции, технологических операций растениеводства.

3) Заключительный этап включает подготовку и оформление всей необходимой документации о результатах прохождения практики, промежуточную аттестацию.

3. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ

3.1. Технологическая практика

В соответствии с учебным планом подготовки бакалавров по

направлению 38.03.01 «Экономика» профиль подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и графиком учебного процесса технологическую практику студенты проходят в конце 6 семестра 3 курса очной формы обучения и в 8 семестре на 4 курсе очно-заочной формы обучения в объеме 3 зачетных единиц (108 часов).

Целью технологической практики является формирование у обучающихся системы компетенций для решения профессиональных задач в области бухгалтерского учета и анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а также первоначального практического опыта для последующего освоения ими компетенций по избранному направлению подготовки.

Задачами прохождения практики являются:

- закрепление, углубление и расширение теоретических знаний, умений и навыков, полученных в процессе теоретического обучения;
- осознание мотивов и ценностей в избранной профессии;
- формирование навыков самостоятельной работы, самоанализа и самооценки результатов собственной деятельности;
- ознакомление и усвоение методологии и технологии решения профессиональных задач (проблем);
- овладение профессионально-практическими умениями, производственными навыками;
- овладение современными методами получения, обработки и анализа бухгалтерской, финансовой и экономической информации, необходимой для принятия эффективных управленческих решений;
- развитие способности разрабатывать решения для улучшения деятельности финансово-бухгалтерской службы предприятий, являющихся объектом исследований;
- развитие способности представлять результаты проведенного исследования в виде отчета о производственной практике, доклада на научно-практической конференции студентов;
- совершенствование навыков организации и проведения самостоятельной научно-исследовательской работы в области бухгалтерского учета и анализа деятельности коммерческих организаций, оценки и интерпретации полученных результатов.

В результате прохождения данной практики у обучающегося должны быть сформированы следующие *компетенции*:

– способность осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач (УК-1);

– способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности (УК-10);

– способность организовать и планировать процесс формирования информации в системе бухгалтерского учета (ПК-1);

– способность определять способы ведения бухгалтерского учета и формировать учетную политику экономического субъекта (ПК-2);

– способность систематизировать и группировать информацию об объектах бухгалтерского наблюдения, определять результаты хозяйственной деятельности за отчетный период и формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность (ПК-3);

– способность осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (ПК-4);

– способность организовать и вести налоговый учет, составлять налоговые расчеты и декларации, осуществлять налоговое планирование (ПК-5);

– способность осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов экономических показателей организации и принятия управленческих решений (ПК-9);

– способность рассчитывать и анализировать экономические показатели результатов деятельности организации (ПК-10).

В результате прохождения технологической практики студент должен:

Знать:

– современные способы сбора, обработки и анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей;

– правовой статус бухгалтерской службы, нормативные документы, регулирующие порядок ее функционирования;

– сущность и содержание счетов бухгалтерского учета, двойной записи, порядок отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета с использованием рабочего плана счетов организации;

– современные методы сбора и анализа данных для заполнения

первичных документов, сводных аналитических и синтетических регистров в условиях действующего хозяйствующего субъекта;

- законодательство РФ о налогах и сборах, действующий порядок расчета основных налогов и иных обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Уметь:

- собрать исходные данные и на основе типовых методик, и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;

- осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки;

- формировать бухгалтерские проводки по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации;

- оформлять платежные документы и формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней, страховых взносов - во внебюджетные фонды;

- отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составлять формы бухгалтерской и статистической отчетности;

- применять на практике навыки работы с законодательными актами и нормативными документами для принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности;

- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;

- критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать, и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

- используя отечественные и зарубежные источники информа-

ции, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить аналитический отчет.

Владеть:

- навыками применения нормативно-правовых актов для решения профессиональных задач;
- технологиями и способами планирования, организации, самоконтроля и самооценки деятельности;
- навыками сбора, анализа и обработки данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, и для решения профессиональных задач;
- методиками анализа финансовой, бухгалтерской и иную информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности;
- навыками оформления бухгалтерской документации и формирования бухгалтерских проводок по учету активов, их источников образования;
- навыками составления бухгалтерских проводок по начислению и перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней, страховых взносов – во внебюджетные фонды;
- навыками итогового обобщения фактов хозяйственной жизни и составления и представления финансовой отчетности экономического субъекта;
- приемами ведения налогового учета и методикой расчета показателей, участвующих в определении налоговых обязательств организации;
- навыками принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности и готовности нести за них ответственность;
- навыками ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Аналогично практике по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности технологическая практика включает три этапа: подготовительный, основной, заключительный.

Прохождение практики включает в себя следующие *этапы*:

1) Подготовительный этап включает в себя общее инструктивно-методическое собрание с целью информирования студентов

обо всех действующих в университете правилах организации практики, приказе ректора на предстоящий период и особенностях проведения практики. Знакомство каждого студента с его предстоящим рабочим местом и обеспечение прохождения всех обусловленных законодательством инструктажей по безопасности, оформление документов для прохождения практики.

2) Основной этап практики включает знакомство с деятельностью бухгалтерско-финансовой службы; изучение нормативных документов в бухгалтерии; сбор и анализ экономических показателей; изучение организации первичного и финансового учета предприятия; выполнение индивидуального задания руководителя практики.

Примерная тематика индивидуальных заданий

1. Бухгалтерский учет наличия и движения материально-производственных запасов.
2. Бухгалтерский учет наличия и движения животных на выращивание и откорме.
3. Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности предприятия и использования прибыли.
4. Бухгалтерский учет затрат на формирование основного стада скота.
5. Бухгалтерский учет затрат на закладку и выращивание многолетних насаждений.
6. Бухгалтерский учет долгосрочных инвестиций и источников их финансирования.
7. Бухгалтерский учет расчетов с персоналом по оплате труда.
8. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками.
9. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.
10. Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам.
11. Бухгалтерский учет расчетов с внебюджетными фондами по социальному страхованию и обеспечению.
12. Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам.
13. Бухгалтерский учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.

3) На заключительном этапе обучающимся осуществляется обработка и анализ полученной информации, подготовка и оформление отчета о прохождении практики.

3.2. Преддипломная практика

В соответствии с учебным планом подготовки бакалавров

по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и графиком учебного процесса преддипломную практику студенты проходят в конце 8 семестра 4 курса очной формы обучения и в 9 семестре на 5 курсе очно-заочной формы обучения в объеме 3 зачетных единиц (108 часов).

Целью преддипломной практики является углубление, расширение, систематизация и закрепление теоретических профессиональных знаний, приобретенных студентами в процессе обучения, а также формирование у них навыков самостоятельной профессиональной деятельности и системы компетенций для решения профессиональных задач по бухгалтерскому учету и анализу финансово-хозяйственной деятельности.

Задачами прохождения преддипломной практики являются:

- закрепление, углубление и расширение теоретических знаний, умений и навыков, полученных в процессе теоретического обучения необходимых в профессиональной деятельности для решения конкретных производственных и социально-экономических задач;
- информационно-аналитическая подготовка к выполнению выпускной квалификационной работы по определенной теме;
- развитие навыков самостоятельной работы и творческого подхода к решению подлежащих разработке проблем и вопросов выпускной квалификационной работы;
- сбор необходимых данных по теме выпускной квалификационной работы в соответствии с заданием;
- изучение литературы по теме выпускной квалификационной работы, совершенствование умения работы с информацией и документацией;
- отработка навыков анализа экономической информации и поиска решений, поставленных в выпускной квалификационной работе задач;
- закрепление навыков работы с финансово-бухгалтерскими отчетами, первичными учетными документами, другой экономической документацией организации (предприятия, банка) и ее подразделений;
- приобретение опыта работы в трудовых коллективах при решении производственно-экономических вопросов.

В результате прохождения преддипломной практики у обучающегося должны быть сформированы следующие *компетенции*:

- способность осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач (УК-1);

- способность определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений (УК-2);

- способность организовать и планировать процесс формирования информации в системе бухгалтерского учета (ПК-1);

- способность определять способы ведения бухгалтерского учета и формировать учетную политику экономического субъекта (ПК-2);

- способность систематизировать и группировать информацию об объектах бухгалтерского наблюдения, определять результаты хозяйственной деятельности за отчетный период и формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность (ПК-3);

- способность осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (ПК-4);

- способность организовать и вести налоговый учет, составлять налоговые расчеты и декларации, осуществлять налоговое планирование (ПК-5);

- способность осуществлять финансовый анализ, бюджетирование и управление финансами экономического субъекта (ПК-6);

- способность осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов экономических показателей организации и принятия управленческих решений (ПК-9);

- способность рассчитывать и анализировать экономические показатели результатов деятельности организации (ПК-10).

В результате прохождения преддипломной практики обучающийся должен:

Знать:

- предмет и объект выбранного направления и профиля профессиональной подготовки;

- организационно-нормативные документы, регламентирующие деятельность предприятия;

- особенности организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля на предприятии;
- особенности организации учета на конкретном участке работы бухгалтерии;
- основные автоматизированные системы для ведения бухгалтерского учета на предприятии;
- методические основы проведения анализа финансового состояния деятельности предприятия.

Уметь:

- четко формулировать цель, задачи, объект и предмет исследования на основе углубленных профессиональных знаний;
- применять методы финансово-экономического и статистического анализа для решения экономических задач;
- сформировать систему показателей с использованием современных технологий сбора и обработки информации в целях комплексной оценки деятельности предприятия (организации);
- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;
- сформулировать выводы и предложения по устранению недостатков в работе бухгалтерской и финансовой службы;
- представить итоги проделанной работы, полученные в результате прохождения практики, в виде информационного обзора, статей, докладов.

Владеть:

- методологией экономического исследования;
- методикой анализа финансовых и экономических явлений и процессов;
- методами обоснования экономической эффективности принимаемых управленческих решений;
- навыками адаптации полученных теоретических знаний к практической деятельности.

Прохождение практики можно разделить на три *этапа*:

1) Подготовительный этап включает в себя общее инструктивно-методическое собрание с целью информирования студентов

обо всех действующих в университете правилах организации практики, приказе ректора на предстоящий период и особенностях проведения практики; знакомство каждого студента с его предстоящим рабочим местом и обеспечение прохождения всех обусловленных законодательством инструктажей по безопасности; оформление индивидуального задания на практику.

2) Основной этап предполагает сбор и анализ информации о предмете исследования, изучение отдельных аспектов рассматриваемой проблемы, анализ финансово-хозяйственной деятельности организации. Также на данном этапе осуществляется статистическая и математическая обработка информации, изучение организации бухгалтерского (финансового, управленческого и налогового) учета на рассматриваемом участке учета и составления бухгалтерской (финансовой и управленческой) отчетности. Обучающийся должен выполнить индивидуальное задание, осуществить мероприятия по сбору, обработке и систематизации материала в соответствии с индивидуальным заданием руководителя практики для написания выпускной квалификационной работы.

Примерная тематика индивидуальных заданий

1. Учетная политика организации и оценка ее эффективности.
2. Учет и анализ наличия и использования основных средств.
3. Учет и аудит наличия, движения и использования основных средств.
4. Учет и аудит амортизации и ремонта основных средств.
5. Организация учета и контроля наличия и использования материально-производственных запасов.
6. Учет и анализ использования материальных оборотных средств.
7. Учет и аудит оборотных средств.
8. Учет денежных средств и анализ их использования.
9. Учет и аудит расчетных операций.
10. Учет и контроль расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.
11. Учет и аудит расчетов с дебиторами и кредиторами.
12. Учет и анализ обеспеченности предприятия основными и оборотными средствами.
13. Учет реализации готовой продукции и контроль расчетов с покупателями.
14. Организация складского хозяйства и учет расчетов с поставщиками.
15. Учет и контроль наличия и движения животных на выращивании и откорме.
16. Учет и контроль затрат на оплату труда.
17. Учет и аудит расчетов с работниками по оплате труда.

18. Учет и анализ расчетов по кредитам и займам.
19. Учет готовой продукции и анализ финансовых результатов ее реализации.
20. Учет и анализ финансовых результатов реализации сельскохозяйственной продукции (или одного вида продукции).
21. Учет и анализ финансовых результатов деятельности предприятия и использования прибыли.
22. Учет и аудит собственного капитала организации.
23. Учет и анализ инвестиций в форме капитальных вложений.
24. Учет и аудит капитальных вложений.
25. Совершенствование учета и контроля долгосрочных инвестиций и источников их финансирования.
26. Учет и контроль (аудит) затрат на формирование основного стада.
27. Учет и контроль (аудит) затрат на закладку и выращивание многолетних насаждений.
28. Учет и анализ экономической эффективности лизинговых операций.
29. Учет и аудит долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений.
30. Учет и аудит фондов и резервов, образуемых из чистой прибыли, и целевого финансирования.
31. Учет и аудит средств государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей.
32. Организация управленческого учета и анализа в организации.
33. Учет и анализ (или аудит) затрат на производство продукции растениеводства (по видам продукции).
34. Учет и анализ (или аудит) затрат на производство продукции животноводства (по видам продукции).
35. Учет и анализ затрат машинно-тракторного парка.
36. Учет и анализ затрат автомобильного транспорта.
37. Особенности учета и распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов на сельскохозяйственных предприятиях.
38. Бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятий АПК и ее анализ.
39. Организация бухгалтерского и налогового учета на предприятиях малого бизнеса.
40. Особенности учета и налогообложения крестьянских (фермерских) хозяйств.
41. Организация учета и аудита в простых товариществах без образования юридического лица.
42. Организация бухгалтерского и налогового учета на предприятии, применяющем систему налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога.

- 43. Организация учета и контроля затрат на машинно-технологических станциях.
- 44. Консолидированная отчетность: содержание, порядок составления и анализ основных ее показателей.
- 45. Отчетность о движении денежных потоков организации и использование ее в управлении.
- 46. Учет и внутренний контроль управленческих расходов.
- 47. Учет и анализ расходов и доходов по центрам ответственности.
- 48. Формирование бухгалтерской информации для внутрифирменного управления прибылью предприятия.
- 49. Организация бухгалтерской службы на предприятии.
- 50. Внедрение международных стандартов финансовой отчетности в практику сельскохозяйственного предприятия.
- 51. Организация аудита финансовой отчетности аграрных организаций.

3) Заключительный этап включает обработку и анализ полученной информации, а также подготовку и оформление отчета о прохождении практики.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Пример оформления задания

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Самарский государственный аграрный университет»

Факультет Экономический
Кафедра «Экономическая безопасность, учет и анализ»
Направление 38.03.01 Экономика

ЗАДАНИЕ

на _____
вид практики

тип практики

обучающийся _____
фамилия, имя, отчество, курс, номер группы

Место прохождения практики _____
_____ (наименование организации)

Срок прохождения практики с _____ по _____

Содержание задания на практику (перечень подлежащих рассмотрению вопросов): _____

Индивидуальное задание: _____

Дата выдачи задания « ____ » _____ 20__ г.

Руководитель практики от организации _____ / _____
подпись И.О. Фамилия

Принял к исполнению _____ / _____
подпись И.О. Фамилия обучающегося

« ____ » _____ 20__ г.

Рабочий график (план) проведения
 _____ практики
 вид практики

№	Наименование этапов прохождения практики	Сроки выполнения

Обучающийся _____ / _____
 подпись И.О. Фамилия обучающегося

Руководитель практики от организации _____ / _____
 подпись И.О. Фамилия

Руководитель практики
 от профильной организации _____ / _____
 (при наличии) подпись И.О. Фамилия

Образец титульного листа отчета о прохождении практики

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Самарский государственный аграрный университет»

Экономический факультет
Кафедра «Экономическая безопасность, учет и анализ»

ОТЧЕТ

о прохождении _____ практики
(вид практики)

(тип практики)

(период прохождения практики)

Обучающегося ____ курса ____ группы

Фамилия И.О. обучающегося

Руководитель практики от организации

Фамилия И.О. руководителя

Отчет защищен с оценкой

« _____ »

подпись руководителя практики от организации, дата

Кинель 20 ____

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Алборов, Р. А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК : учебное пособие / Р. А. Алборов. – Ижевск : ФГБОУ ВО Ижевская ГСХА, 2016. – 284 с.
2. Алборов, Р. А. Теория бухгалтерского учета : учебное пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – Ижевск : ФГБОУ ВО Ижевская ГСХА, 2016. – 410 с.
3. Алборов, Р. А. Управленческий учет в системе управления сельским хозяйством : учебник / Р. А. Алборов, Г. Я. Остаев, Г. Р. Алборов. – Ижевск : УдГАУ, 2023. – 304 с. – ISBN 978-5-9620-0433-4.
4. Бондина, Н. Н. Бухгалтерский учет : учебное пособие / Н. Н. Бондина, И. А. Бондин. – Пенза : ПГАУ, 2024. – 342 с.
5. Бондина, Н. Н. Теория бухгалтерского учета : учебное пособие / Н. Н. Бондина, И. А. Бондин. – Пенза : ПГАУ, 2024. – 297 с.
6. Газизьянова, Ю. Ю. Бухгалтерский учет : учебное пособие / Ю. Ю. Газизьянова, Т. Г. Лазарева. – Самара : СамГАУ, 2023. – 264 с.
7. Газизьянова, Ю. Ю. Подготовка выпускной квалификационной работы : методические указания / Ю. Ю. Газизьянова, Т. Г. Лазарева. – Самара : СамГАУ, 2023. – 36 с.
8. Газизьянова, Ю. Ю. Практики : методические указания / Ю. Ю. Газизьянова. – Самара : СамГАУ, 2020. – 44 с.
9. Катаев, С. Е. Финансовый менеджмент : учебное пособие / С. Е. Катаев, А. В. Есипов, А. Б. Хвостов. – Санкт-Петербург : БГТУ «Военмех» им. Д. Ф. Устинова, 2022. – 157 с.
10. Кондратьева, И. В. Экономика отраслей АПК / И. В. Кондратьева. – 2-е изд., стер. – Санкт-Петербург : Лань, 2023. – 184 с.
11. Лазарева Т. Г. Налоговый учет и отчетность : учебное пособие / Н. И. Власова, Т. Г. Лазарева. – Кинель : РИО СГСХА, 2019. – 128 с.
12. Пятова, О. Ф. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: практикум : учебное пособие / О. Ф. Пятова. – Самара : СамГАУ, 2023. – 152 с. – ISBN 978-5-88575-702-7.
13. Сергеева, С. А. Теория бухгалтерского учета: практикум : учебное пособие / С. А. Сергеева. – Орел : ОрелГАУ, 2023. – 65 с.

Учебное издание

Газизьянова Юлия Юнусовна
Лазарева Татьяна Георгиевна

ПРАКТИКИ

Методические указания

В авторской редакции

Подписано в печать 01.04.2025. Формат 60×84/16

Усл. печ. л. 1,68, печ. л. 1,81.

Тираж 50. Заказ № 73.

Отпечатано с готового оригинал-макета

Издательско-библиотечный центр Самарского ГАУ
446442, Самарская область, г. Кинель, п.г.т. Усть-Кинельский,
ул. Учебная, 2.
E-mail: ssaariz@mail.ru



Министерство сельского хозяйства
Российской Федерации
Федеральное государственное
бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный
аграрный университет»

Кафедра «Бухгалтерский учет и статистика»

Ю. Ю. Газизьянова

ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Методические указания для практических занятий

Кинель
РИО СамГАУ
2019

УДК 657.01
Г13

- Г13** **Газизьянова, Ю.Ю.**
Теория бухгалтерского учета : методические указания. – Ки-
нель : РИО Самарского ГАУ, 2019. – 36 с.

Методические указания содержат теоретические аспекты и практи-
ческие задания, вопросы для самоконтроля по каждой теме дисциплины
«Теория бухгалтерского учета». Учебное издание предназначено для обу-
чающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит», а также для обучающихся по дру-
гим направлениям, входящим в укрупненную группу специальностей и
направлений 38.00.00 Экономика и управление.

Предисловие

Содержание и структура методических указаний соответствует рабочей программе дисциплины «Теория бухгалтерского учета». *Цель настоящих методических указаний* состоит в оказании содействия обучающимся в успешном освоении дисциплины. Выполнение предусмотренных методическими материалами заданий по данной дисциплине позволит обучающимся получить необходимые знания, умения и навыки и на их базе сформировать соответствующие компетенции.

Методические указания содержат по каждой теме:

- теоретический материал;
- практические и ситуационные задания;
- вопросы для самоконтроля.

Задачами выполнения заданий, предлагаемых в издании, являются:

- повышение уровня понимания, степени и качества усвоения обучающимися вопросов, рассмотренных на лекциях, раскрытых в научной, учебной, научно-популярной литературе и изученных на практических занятиях;
- самостоятельное закрепление навыков работы с нормативно-правовой литературой в области бухгалтерского учета;
- формирование способности применять полученные знания в области бухгалтерского учета в практической деятельности организации;
- восполнение пробелов в пройденной теоретической части курса.

В издании приведены вопросы для подготовки к экзамену и рекомендуемая литература.

Тема 1. Хозяйственный учет в системе управления

Цель. Рассмотреть сущность хозяйственного учета и познакомиться с его видами.

Труд человека на первоначальном этапе представлял собой натуральное хозяйство. Но в результате специализации, кооперации и товарообмена человек научился производить всё, что ему нужно для удовлетворения постоянно растущих запросов. Для нормального управления производством человеку нужна была информация о его функционировании и первым шагом после организации любого производства должны быть мероприятия по созданию системы получения и обработки информации о его деятельности. Поэтому уже на ранней стадии деятельности появилась потребность в хозяйственном учёте.

Хозяйственный учет – это наблюдение и контроль за процессами производства, распределения и потребления с целью активного влияния на их развитие в нужном для человечества темпе и направлении, при экономии ресурсов.

В зависимости от характера учетных сведений и способов их получения выделяют статистический, оперативно-технический, бухгалтерский виды хозяйственного учета. Все три вида учета взаимно дополняют друг друга и контролируют. Так как в каждом виде учета используются одни и те же измерители: натуральные, трудовые, денежные.

Задание 1. Раскройте сущность хозяйственного учета.

Задание 2. Дайте сравнительную характеристику видам хозяйственного учета.

Контрольные вопросы

1. Какие виды измерителей применяются в учете?
2. Что такое хозяйственный учет?
3. Какие виды учета объединяет хозяйственный учет?
4. Что такое бухгалтерский учет?

Тема 2. Общая характеристика бухгалтерского учета

Цель. Рассмотреть основные требования к ведению бухгалтерского учета, его задачи, функции и принципы.

Основы нормативно-правового регулирования всего бухгалтерского учета в России заложены в ФЗ «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 6.12.2011г. Структуру нормативных правовых актов, определяющих практику бухгалтерского учета в России, можно представить следующим образом:

1. Конституция РФ;
2. Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Трудовой кодекс РФ, Кодекс РФ об административных правонарушениях, Таможенный кодекс Евразийского экономического союза;
3. Федеральные законы РФ;
4. Указы Президента РФ;
5. Постановления Правительства РФ;
6. Федеральные стандарты по бухгалтерскому учету;
7. Отраслевые стандарты по бухгалтерскому учету;
8. Рекомендации в области бухгалтерского учета.

Органами государственного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации являются уполномоченный федеральный орган и Центральный банк РФ.

Главная цель бухгалтерского учёта – формирование полной и достоверной информации, обеспечение ею внутренних и внешних пользователей, а также анализ, интерпретация и использование информации для выявления тенденций развития организации, выбора различных альтернатив, принятие управленческих решений.

Бухгалтерский учет на предприятии выполняет информационную, контрольную, аналитическую функции, а также функцию обеспечения сохранности имущества, планирования, обратной связи.

Основные правила построения учетного процесса определены Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. К ним относятся следующие.

- 1) Объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению. Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте РФ.

2) Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

3) Рабочий план счетов бухгалтерского учета утверждается организацией на основе Плана счетов бухгалтерского учета, утверждаемого Министерством финансов РФ.

4) Документирование имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной деятельности, ведение регистров бухгалтерского учета и отчетности осуществляется на русском языке.

5) В бухгалтерском учете организации текущие затраты на производство продукции, выполнение работ и оказание услуг и затраты, связанные с капитальными и финансовыми вложениями, учитываются отдельно.

6) Для ведения бухгалтерского учета в организации формируется учетная политика.

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) хозяйствующие субъекты при ведении бухгалтерского учета должны соблюдать следующие принципы-допущения: имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательного применения учетной политики, допущения временной определенности

Согласно ПБУ 1/2008 при ведении бухгалтерского учета должны соблюдаться принципы-требования: полноты, своевременности, осмотрительности, требование приоритета содержания перед формой, непротиворечивости, рациональности.

Бухгалтерский учет в организации подразделяется на оперативно-технический, финансовый, управленческий и налоговый учет.

Задание 1. Раскройте сущность бухгалтерского учета.

Задание 2. Дайте сравнительную характеристику оперативно-техническому, финансовому, управленческому и налоговому учету.

Контрольные вопросы

1. Какими нормативными актами регулируется бухгалтерский учет?
2. Какие принципы относятся к допущениям бухгалтерского учета?
3. Какие принципы образуют правила ведения бухгалтерского учета?

Тема 3. Объекты бухгалтерского учета

Цель. Изучить объекты бухгалтерского учета, познакомиться с критериями признания и классификацией объектов бухгалтерского учета.

Предметом бухгалтерского учета является финансово-хозяйственная деятельность организации.

Объекты бухгалтерского учета подразделяются на:

1) объекты, обеспечивающие производственно-хозяйственную и финансовую деятельность – имущество (активы), собственный и заёмный капитал организации (пассивы);

2) объекты, составляющие производственно-хозяйственную и финансовую деятельность – хозяйственные операции и финансовые результаты (доходы и расходы).

Активы – это хозяйственные средства, контролируемые организацией в результате прошлых событий ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем.

Активы организации может быть классифицировано по характеру участия в хозяйственном процессе и в зависимости от скорости оборота активов на две группы: внеоборотные и оборотные активы.

Внеоборотные активы – это активы срок использования которых превышает 1 год (или один операционный цикл, превышающий 12 месяцев). Они, в свою очередь, подразделяются на основные средства, нематериальные активы, капитальные вложения, долгосрочные финансовые вложения, доходные вложения в материальные ценности и пр.

Оборотными являются активы, которые должны быть использованы в течение операционного цикла организации или в течение 12 месяцев с даты отчета, если операционный цикл больше 1 года. Оборотные активы подразделяются на следующие группы: запасы, денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям и пр.

Каналы поступления средств в организацию принято называть источниками хозяйственных средств. В зависимости от собственников средств источники их образования подразделяются на две большие группы: собственные источники и заёмные источники.

К собственным источникам относятся уставный капитал, прибыль, добавочный капитал, резервный капитал, специальные фонды и резервы, целевое финансирование, амортизационный фонд.

Источники формирования имущества, которые поступают в организацию на определенный срок, по истечении которого они должны быть возвращены их собственнику с процентами или без, называются заемными или обязательствами организации.

Обязательства являются краткосрочными, если срок погашения по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные обязательства представляются как долгосрочные.

Конкретное действие, с каким-либо средством или источником средств предприятия, которое меняет их величину и структуру, оформленное документально называется хозяйственной операцией. Все хозяйственные операции по степени их влияния на величину собственного капитала подразделяются на следующие группы: операции, увеличивающие собственный капитал; операции, уменьшающие собственный капитал; операции, не оказывающие влияния на величину собственного капитала, а изменяющие структуру активов или пассивов.

Доходы – это увеличение экономических выгод в результате поступления активов и погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала организации за исключением вкладов учредителей.

Расходы – это уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала за исключением выплат учредителям.

Задание 1. Разделите приведенные ниже объекты бухгалтерского учета на две группы: хозяйственные средства и источники их образования.

Нематериальные активы, задолженность равным кредиторам, долгосрочные займы, инвентарь, здания и оборудование складов отдела маркетинга, краткосрочные кредиты банка, прибыль нераспределенная прошлых лет, облигации, наличные деньги в кассе, вспомогательные материалы, резервы предстоящих расходов, незавершенное производство, основные средства жилищно-коммунального хозяйства, топливо, задолженность работникам

по оплате труда, покупные полуфабрикаты, задолженность подотчетных лиц, уставный капитал, прочая дебиторская задолженность, денежные средства на расчетном счете, готовая продукция, краткосрочные займы, задолженность поставщикам, резервный капитал, долгосрочные ценные бумаги, сырье и основные материалы, валютные счета, задолженность по платежам в бюджет, акции, основные средства обще заводского назначения, целевые поступления, прочие кредиторы, долгосрочные кредиты, добавочный капитал, задолженность органам социального страхования и обеспечения, оборудование в цехах основного производства, краткосрочные кредиты, не погашенные в срок, резервы по сомнительным долгам, товары отгруженные, здание заводоуправления.

Контрольные вопросы

1. Что является предметом бухгалтерского учета?
2. На какие группы подразделяются активы предприятия?
3. Что относится к собственным источникам формирования активов?
4. Что относится к заемным источникам формирования активов?

Тема 4. Балансовое обобщение

Цель. Познакомиться с понятием бухгалтерского баланса, изучить его строение и содержание.

Бухгалтерский учет использует способ балансового обобщения для группировки информации об объектах учета в стоимостном выражении. Сумма всех производственных средств всегда равна сумме средств по местам их размещения.

Баланс – это способ экономической группировки и обобщения информации о средствах предприятия по составу и размещению и по источникам их образования на определенную дату в денежном выражении. Баланс графически отражает данные бухгалтерского учета в виде двусторонней таблицы, где правая сторона – «Пассив», отражающая информацию об источниках хозяйственных средств, а левая – «Актив», отражающая информацию о хозяйственных средствах.

Актив баланса разделен на два раздела: внеоборотные активы и оборотные активы. Пассив состоит из трёх разделов: капитал и резервы, долгосрочные обязательства, краткосрочные обязательства. Итоги по активу и пассиву баланса должны быть всегда равны друг другу, их называют валютой баланса.

Задание 1. На основе данных таблицы 1 произведите группировку хозяйственных средств по составу и размещению, по источникам формирования и целевому назначению.

Таблица 1

Состав хозяйственных средств ООО «Меркурий»

№ п/п	Наименование хозяйственных средств и их источников	Сумма, руб.
1	Задолженность по оплате труда рабочим и служащим	318 000
2	Основные материалы на складе	21 500
3	Тиски слесарные	4200
4	Задолженность перед бюджетом	56 000
5	Незавершенное производство	6300
6	Хозяйственный инвентарь	9000
7	Денежные средства на расчетном счете	128 000
8	Добавочный капитал	171 000
9	Задолженность по социальному страхованию и обеспечению	32 000
10	Нераспределенная прибыль	223 000
11	Здание склада	1 059 000
12	Задолженность банку по кредиту сроком на четыре года	198 000
13	Готовая продукция на складе	38 200
14	Резерв на оплату отпусков работников	220 000
15	Телефакс	6000
16	Задолженность прочим кредиторам	390 000
17	Топливо	15 400
18	Гвозди	11 000
19	Уставный капитал	2 612 000
20	Здания производственные	1 206 000
21	Наличные денежные средства в кассе	2000
22	Рубанки	5200
23	Задолженность Иванова А. Л. по подотчетным суммам	110
24	Задолженность по краткосрочному кредиту банку	145 000
25	Стамески	6200
26	Машины и производственное оборудование	1 306 000
27	Масло машинное	3200
28	Лак	2190
29	Вычислительная техника	152 900
30	Легковой автомобиль	150 700
31	Расходы по подписке на газеты и журналы	1500
32	Грузовой автомобиль	205 600
33	Краски	2800
34	Резервный капитал	104 000
35	Расходы на освоение новых видов продукции	126 000

Контрольные вопросы

1. Что такое бухгалтерский баланс?
2. Каковы роль и значение баланса в хозяйственно-финансовой деятельности организаций?
3. Какая информация отражается в активе баланса?
4. Какая информация отражается в пассиве баланса?
5. Какие виды баланса выделяют по источникам составления?
6. Что понимается под валютой баланса?
7. Чем обусловлено равенство актива и пассива баланса?
8. Какие виды изменений происходят в балансе под влиянием хозяйственных операций?

Тема 5. Бухгалтерские счета и двойная запись

Цель. Рассмотреть сущность счетов бухгалтерского учета, научиться отражать хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета.

Счета бухгалтерского учета – это способ экономической группировки, текущего отражения и оперативного контроля за активами организации и хозяйственными операциями. Счет имеет элементы: код, наименование, левую часть – дебет, правую – кредит. Наименование счета соответствует объекту, который на нем учитывают.

Сумма записей по дебету и по кредиту называется оборотом. Разница между дебетовым и кредитовым оборотом называется остатком (сальдо), которое свидетельствует о наличии средств или источников на определенную дату и бывает соответственно дебетовым или кредитовым. Сальдо на начало отчетного периода называют начальным, на конец – конечным.

Счета, на которых осуществляется учет средств (активов), называются активными, остатки по ним отражаются в активе баланса. В активных счетах остаток может быть только дебетовым или равным нулю. Операции, связанные с увеличением имущества предприятия, отражаются по дебету счета, а с уменьшением – по кредиту. Чтобы посчитать конечное сальдо по активному счету следует к начальному сальдо прибавить дебетовый оборот и вычесть кредитовый оборот.

Счета, предназначенные для учета источников хозяйственных средств (пассивов) называются пассивными, остатки по ним отражаются в пассиве баланса. В пассивных счетах по кредитовой

стороне отражают начальное сальдо, операции связанные с увеличением источников. По дебету отражают операции связанные с уменьшением источников. Остаток может быть только кредитовый или равный нулю. Для определения конечного сальдо необходимо к сальдо начальному прибавить оборот по кредиту и вычесть оборот по дебету.

Существует группа счетов, обладающая свойствами и пассивных, и активных счетов, в зависимости от характера совершаемых операций остатки могут быть и по дебету, и по кредиту, следовательно остатки по таким счетам могут быть отражены и в активе, и в пассиве баланса. Такие счета называются активно-пассивными. Они предназначены для отражения расчетов предприятия с разными дебиторами и кредиторами и учета финансовых результатов, на них отражаются одновременно и имущество организации, например, дебиторская задолженность (как на активных счетах), и источники его формирования, например, кредиторская задолженность (как на пассивных счетах). В данном случае сумма кредиторской задолженности перед контрагентами будет отражена в кредите соответствующих счетов, а сумма дебиторской задолженности отражаться по дебету счета. Доходы будут отражаться по кредиту, а расходы по дебету счетов. Для того чтобы определить сальдо конечное на активно-пассивном счете, нужно подсчитать все суммы по дебету, включая начальное сальдо, таким же образом следует подсчитать итоговую сумму по кредиту. Сальдо конечное на активно-пассивном счете будет находиться там, где сумма больше, и будет равно разности сумм по дебету и кредиту.

Для получения различных по степени детализации показателей в бухгалтерском учете используют два вида счетов: синтетические и аналитические.

Хозяйственные операции отражаются на счетах бухгалтерского учета методом двойной записи. Двойная запись – это способ отражения каждой операции по дебету одного и кредиту другого взаимосвязанных счетов в одной и той же сумме.

Задание 1. По данным таблицы 2 откройте бухгалтерские счета и запишите остатки на начало отчетного периода. По данным таблицы 3 укажите корреспонденцию счетов по каждой хозяйственной операции. По каждому счету подсчитайте обороты и определите остаток на конец учетного периода, сделав соответствующие записи на Т-счетах.

Таблица 2

Остатки по бухгалтерским счетам на начало отчетного периода

Наименование счета	Сумма, руб.
Расчетные счета	75000
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	65000
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	15000
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	7020
Расчеты с покупателями и заказчиками	14300
Расчеты с персоналом по оплате труда	8900
Уставный капитал	55000
Нераспределенная прибыль прошлого года	36000
Основные средства	143820
Амортизация основных средств	55000
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	16300
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	10000
Готовая продукция	31300
Материалы	3800

Таблица 3

Хозяйственные операции за отчетный период

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.
1	Зачислен на расчетный счет краткосрочный кредит банка	25 000
2	Получены денежные средства в кассу с расчетного счета	20 000
3	Выдана из кассы заработная плата персоналу	8 500
4	Выданы денежные средства из кассы подотчетному лицу	6 000
5	На расчетный счет поступили денежные средства от покупателей	14 300
6	Перечислены денежные средства с расчетного счета банку в счет погашения задолженности по краткосрочному кредиту	15 000
7	Поступили материалы от поставщиков	30 000
8	Перечислены денежные средства с расчетного счета поставщикам за поставленные материалы	17 020
9	Утвержден авансовый отчет подотчетного лица, приобретены материалы	6 000
10	Внесены денежные средства на расчетный счет из кассы	4 000

Задание 2.

На начала отчетного периода на предприятии имеются следующие остатки на счетах бухгалтерского учета: расчетный счет – 35 000 рублей, расчеты с поставщиками и подрядчиками – 1 500 рублей, расчеты по краткосрочным кредитам и займам – 1200 рублей, нераспределенная прибыль – 7 000 рублей, расчеты с персоналом

по оплате труда – 5 500 рублей, уставный капитал – 924 800 рублей, основное производство – 49 500 рублей, основные средства – 850 450 рублей, материалы – 1500, готовая продукция – 1000, касса – 2550.

В течение отчетного периода были совершены следующие хозяйственные операции:

1. Зачислен на расчетный счет краткосрочный кредит банка – 25 000 рублей.

2. Получены денежные средства в кассу с расчетного счета – 20 000 рублей.

3. Выдана из кассы заработная плата персоналу – 8 500 рублей.

4. Выданы денежные средства из кассы подотчетному лицу – 6 000 рублей.

5. На расчетный счет поступили денежные средства от покупателей – 14 300 рублей.

6. Перечислены денежные средства с расчетного счета банку в счет погашения задолженности по краткосрочному кредиту – 15 000 рублей.

7. Поступили материалы от поставщиков – 30 000 рублей.

8. Перечислены денежные средства с расчетного счета поставщикам за поставленные материалы – 17 020 рублей

9. Утвержден авансовый отчет подотчетного лица, приобретены материалы – 6 000 рублей.

10. Внесены денежные средства на расчетный счет из кассы – 4 000 рублей.

Укажите корреспонденцию счетов по каждой хозяйственной операции. По каждому счету подсчитайте обороты и определите остаток на конец отчетного периода, составьте оборотно-сальдовую ведомость.

Контрольные вопросы

1. Что представляют собой счета бухгалтерского учета?
2. Какие счета являются активными?
3. Как отражаются операции на активных счетах?
4. Что такое двойная запись и в чем ее сущность?
5. Какие счета являются аналитическими, синтетическими?
6. В чем взаимосвязь счетов бухгалтерского учета и баланса?

Тема 6. Первичное наблюдение, документация

Цель. Познакомиться с первичным учетом; изучить требования к оформлению первичных документов; рассмотреть стадии документооборота организации.

Первичный бухгалтерский учет – это единый повторяющийся во времени, организованный процесс сбора, измерения, регистрации, накопления, и хранения информации о хозяйственной деятельности предприятия. Он представляет собой начальную стадию системного восприятия и регистрации в документах хозяйственных фактов, и являются основой информационной системы бухучета. Первичное наблюдение и регистрацию хозяйственных операций осуществляют путем сплошного непрерывного учета в специальных носителях информации – документах. Документ – это письменное свидетельство действительного совершения хозяйственной операции или права, разрешения на её осуществление, оформленное в установленном порядке. Процесс отражения совершаемых экономическим субъектом хозяйственных операций в первичных документах называется документированием хозяйственных операций. Комплект документов, обеспечивающий сплошное и непрерывное отражение фактов хозяйственной деятельности предприятия называется документацией.

Документы в системе бухгалтерского учета имеют важное практическое, юридическое, контрольно-аналитическое, организационно-управленческое, экономическое значение.

Каждый учетный документ должен иметь определенные составные элементы или показатели, характеризующие хозяйственную операцию, оформляемую с его помощью; эти показатели называются реквизитами документа.

Обязательными реквизитами первичного учетного документа являются: наименование документа; дата составления документа; наименование экономического субъекта; содержание факта хозяйственной жизни; величина натурального и (или) денежного измерения с указанием единиц измерения; наименование должности лица, совершившего сделку и ответственного за ее оформление; подписи лиц с указанием их фамилий и инициалов.

Движение учетных документов в организации с момента их составления до сдачи в архив после обработки и отражения в учете

называют документооборотом. Основные его этапы: составление документов, приемка и проверка в бухгалтерии, бухгалтерская обработка. Последняя включает группировку учетных документов, их таксировку и контировку, разноску, передачу на хранение в архив.

График документооборота – это план продвижения первичных учетных документов на этапах их создания, проверки и обработки с указанием предельных сроков проведения этих работ. Он нужен для регламентирования труда каждого учетного работника и повышения качества работы бухгалтерской службы в целом.

Задание 1. Раскройте правовое и экономическое содержание бухгалтерских документов, их роль в выполнении функций бухгалтерского учета.

Задание 2. Определите сущность унификации, стандартизации и классификации документооборота.

Задание 3. Назовите обязательные и дополнительные реквизиты документов, объясните, почему необходимо соблюдать требования оформления бухгалтерских документов.

Задание 4. Сгруппируйте следующие виды документов по характеру отражаемых операций и по количеству учетных позиций: приходный кассовый ордер, счет на оплату, счет-фактура, наряд, учетный лист тракториста-машиниста, расчетно-платежная ведомость, акт о расходе семян и посадочного материала, дневник поступления сельскохозяйственной продукции, товарно-транспортная накладная, платежное поручение.

Контрольные вопросы

1. Что такое документ?
2. Какие основные требования предъявляются к содержанию документов?
3. Какие функции выполняют первичные документы?
4. Какие реквизиты для документов являются обязательными?
5. Какие существуют основные признаки классификации документов?

Тема 7. Инвентаризация

Цель. Раскрыть сущность инвентаризации, познакомиться с видами и порядком проведения инвентаризации, изучить порядок отражения результатов проведения инвентаризации на счетах бухгалтерского учета.

Активы и обязательства подлежат инвентаризации. Инвентаризация является одним из основных элементов метода бухгалтерского учета, а также методическим приемом фактического контроля при проведении ревизии, аудита и др. Сущность инвентаризации состоит в том, что наличие тех или иных объектов устанавливается путем осмотра, обмера, взвешивания и пересчета. При инвентаризации фактическое наличие соответствующих объектов сопоставляется с данными регистров бухгалтерского учета.

В зависимости от различных признаков, в том числе от причин, по которой проводят инвентаризацию, различают несколько ее видов.

Инвентаризации бывают плановые и внеплановые. По объему совокупности объектов учета различают сплошную и выборочную инвентаризацию. В зависимости от полноты охвата имущества и обязательств организации инвентаризация делится на полную и частичную. По содержанию различают инвентаризацию ресурсов и процессов.

Задание 1. По данным таблиц 4 и 5 составьте инвентаризационно-сличительную ведомость. Укажите корреспонденцию счетов на сумму излишков и недостач. Определите, какое решение должен принять руководитель организации.

На складе готовой продукции и кормов организации ревизионная комиссия в составе гл. зоотехника Емельянова И.Г., бухгалтера Ивановой М.А., бригадира Чернова В.Ф. в присутствии заведующего склада Сидорова А. П. произвела 26 марта 2012 года сплошную проверку наличия материально-производственных запасов. Данные инвентаризации отражены в инвентаризационной описи № 1.

Таблица 4

Извлечение из инвентаризационной описи № 1
материально-производственных запасов на складе Сидорова А.П.
по состоянию на 26 марта отчетного года

№	Наименование	Цена за единицу, руб.	Остаток ценностей	
			количество, ц	сумма, руб.
1	2	3	4	5
1	Картофель	500	500	250000
2	Капуста	450	100	45000
3	Морковь	650	20	13000
4	Свекла	500	400	200000

Окончание табл. 4

1	2	3	4	5
5	Пшеница продовольственная	300	3000	900000
6	Пшеница фуражная	190	6020	1143800
7	Ячмень фуражный	275	4050	1113750
8	Комбикорм К-52	650	350	227500
9	Комбикорм К-55	540	2410	1301400

Таблица 5

Наличие материально-производственных запасов по данным бухгалтерского учета на дату проведения инвентаризации

№	Наименование	Цена за единицу, руб.	Остаток ценностей	
			количество, ц	сумма, руб.
1	Картофель	500	500	250000
2	Капуста	450	80	36000
3	Морковь	650	20	13000
4	Свекла	500	550	275000
5	Пшеница продовольственная	300	2800	840000
6	Пшеница фуражная	190	6020	1143800
7	Ячмень фуражный	275	4000	1100000
8	Комбикорм К-52	650	400	260000
9	Комбикорм К-55	540	2500	1350000

Контрольные вопросы

1. Каковы причины проведения инвентаризации?
2. Каковы основные цели проведения инвентаризации?
3. В каких случаях требуется обязательное проведение инвентаризации?
4. Каковы виды инвентаризации?
5. Кто утверждает состав инвентаризационной комиссии?
6. Какова последовательность проведения инвентаризации?

Тема 8. Стоимостное измерение

Цель. Раскрыть сущность таких элементов метода бухгалтерского учета как оценка и калькуляция, познакомиться с видами оценок и калькуляции.

На всех стадиях кругооборота хозяйственных средств бухгалтерский учет должен предоставлять обобщающую информацию, т.е. осуществлять стоимостное измерение объектов учета и информировать о затратах предприятия – измерение осуществляется на основе двух элементов метода бухгалтерского учета: оценки и калькуляции.

Денежная оценка представляет собой способ стоимостного измерения объектов бухгалтерского учета для определения показателей производственно-финансовой деятельности организации.

Различное имущество и обязательства оцениваются по-разному:

- оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку, сооружение, изготовление;
- имущества, полученного от учредителей в счет вклада в уставный капитал – по стоимости согласованной с учредителями;
- имущества, полученного безвозмездно, — по рыночной стоимости на дату оприходования;
- имущества приобретенного в обмен на другое имущество, отличное от денежных средств – по стоимости передаваемого имущества;
- имущества, произведенного в самой организации, — по стоимости его изготовления.

Дополнительной оценке подвергаются основные средства и нематериальные активы. Например, основные средства имеют три вида оценки: первоначальная стоимость, остаточная стоимость и восстановительная стоимость. Каждая из них выполняет определенную функцию в бухгалтерском учете и анализе.

В бухгалтерском учете основным видом оценки хозяйственных средств является фактическая себестоимость, которая определяется с помощью калькуляции.

Калькуляция – это способ группировки затрат, их обобщения и исчисления себестоимости продукции (работ, услуг) с помощью определенных методов, она позволяет выразить в стоимостной форме различные хозяйственные процессы и их этапы.

Под методом учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции понимается совокупность приемов, применяемых для учета затрат и исчисление фактической себестоимости отдельного вида продукции, работ, услуг или их единицы.

Объекты учета затрат на производство – это реально возникающие затраты производства, сгруппированные по различным признакам, необходимым для получения информации в целях контроля и управления (по видам деятельности, видам производства, периодам возникновения затрат, способу их включения в себестоимость продукции, местам возникновения затрат и другим признакам).

Объектом калькуляции является изделие или продукт хозяйственной деятельности (объем работ или услуг), а также технологическая стадия (передел, часть производства). Калькуляционная единица – это измеритель объекта калькуляции.

В зависимости от того, на каком этапе хозяйственной деятельности формируется себестоимость продукции, различают технологическую, производственную и полную (коммерческую) себестоимость.

Технологическая себестоимость помимо стоимости ресурсов включает расходы на технологические операции. Производственная себестоимость продукции включает не только стоимость сырья и технологические затраты, но и расходы, связанные с управлением и организацией производства. В полную себестоимость реализованной продукции кроме названных расходов входят затраты, связанные с реализацией.

Задание 1. По данным таблицы 6 отразите хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета, определите фактическую себестоимость приобретенных основных средств.

Таблица 6

Журнал хозяйственных операций за отчетный период

№	Содержание операций	Сумма, руб.
1	Договорная (покупная) стоимость для оплаты поставщикам за основные средства:	
	- автомашины «Газель»	260 000
	- картофелесортировальной машины КСП-15Б	435 500
	- зерноочистительного комплекса КЗС-50	1 500 000
2	Стоимость услуг автотранспортной организации за доставку основных средств:	
	- картофелесортировальной машины КСП-15Б	43 000
	- зерноочистительного комплекса КЗС-50	31 450
3	Начислена оплата труда рабочим за:	15 000
	- перегон автомашины «Газель»	
	- монтаж картофелесортировальной машины КСП-15Б	40 000
	- монтаж зерноочистительного комплекса КЗС-50	25 000
4	Перечислено с расчетного счета за основные средства:	
	- поставщикам	2 195 500
	- автотранспортной организации	74 450
5	Оприходованы основные средства по фактической стоимости приобретения (суммы определить самостоятельно):	
	- автомашина «Газель»	
	- картофелесортировальная машина КСП-15Б	
	- зерноочистительный комплекс КЗС-50	

Контрольные вопросы

1. По какой стоимости отражаются активы в учете предприятия приобретаемые за плату у сторонних организаций?
2. Что такое калькуляция?
3. Какие виды калькуляции вы знаете?

Тема 9. Основы учета хозяйственных процессов предприятия

Цель. Познакомиться с основами бухгалтерского учета процессов заготовления, производств и реализации. Изучить общие подходы к определению фактической себестоимости активов.

Процесс заготовления (снабжения) – это совокупность хозяйственных операций по обеспечению предприятия предметами и средствами труда, необходимыми для производства продукции.

Все материально-производственные запасы по мере их приобретения должны быть правильно и своевременно оценены. Разные каналы приобретения материальных ценностей в учетном периоде обуславливают и разную их фактическую стоимость. Фактическая стоимость материальных ценностей складывается из их покупной стоимости и транспортно-заготовительных расходов (ТЗР).

Транспортно-заготовительные расходы – это затраты покупателя на погрузку, транспортировку и разгрузку приобретаемых ресурсов, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим организациям, таможенные пошлины, затраты на приобретение топливно-смазочных материалов, на оплату труда шоферов и экспедиторов, на аренду складов и др. Существует два способа учета процесса заготовления материалов.

1 способ. Оптовая цена материальных ценностей фиксируется по дебету счета 10 «Материалы» и других счетов учета материальных ресурсов. Учет транспортно-заготовительных расходов осуществляют на отдельном аналитическом счете «Транспортно-заготовительные расходы». Для определения фактической стоимости каждого вида материалов выявляется доля транспортно-заготовительных расходов, которая приходится отдельно на каждый вид материала. Для этого используется формула 1.

$$D_{\text{ТЗР}} = \frac{(C_{\text{нТЗР}} + O_{\text{дТЗР}})}{(C_{\text{н10}} + O_{\text{д10}})} * 100\% \quad (1)$$

где $C_{нТЗР}$ – сальдо начальное аналитического счета «Транспортно-заготовительные расходы»

$O_{дТЗР}$ – оборот дебетовый аналитического счета «Транспортно-заготовительные расходы»

$C_{н10}$ – сальдо начальное счета 10 «Материалы»

$O_{д10}$ – оборот дебетовый счета 10 «Материалы»

При списании материалов со склада в производство одновременно списывают соответствующие им транспортно-заготовительные расходы. Для этого транспортно-заготовительные расходы в соответствии с их долей распределяют между видами материалов и относят на счета учета затрат.

Для определения суммы транспортно-заготовительных расходов, подлежащих списанию, необходимо умножить долю ТЗР на стоимость использованных материалов.

В результате указанных действий материалы, использованные в производстве, будут отражены по фактической заготовительной стоимости.

2 способ. Все затраты по приобретению предметов труда первоначально собираются на счете 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей». А затем стоимость материалов списывается на счет 10 «Материалы» в их планово-учетной оценке, разница между фактической стоимостью и планово-учетной ценой списывается на счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»

В течение периода материалы отпускаются в производство с кредита счета 10 «Материалы» в дебет счетов учета затрат по учетной стоимости. В конце месяца необходимо списать сумму отклонений относящихся к потребленным ценностям, для этого необходимо сначала определить долю отклонений ($D_{откл}$). В расчетах используется формула 2.

$$D_{откл} = \frac{(C_{н16} + O_{д16})}{(C_{н10} + O_{д10})} * 100\% \quad (2)$$

где $C_{н16}$ – сальдо начальное счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»

$O_{д16}$ – оборот дебетовый счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»

$C_{н10}$ – сальдо начальное счета 10 «Материалы»

$O_{д10}$ – оборот дебетовый счета 10 «Материалы»

Для того чтобы рассчитать сумму отклонений, подлежащих списанию на счета затрат необходимо умножить долю отклонений на стоимость использованных материалов.

Производственный процесс на предприятии осуществляется в разных видах производств, взаимодействующих между собой:

Основное производство – это подразделение, которое дает товарную продукцию, и доля этой продукции наибольшая в общем объеме производства. К основному производству относят цеха, выпускающие продукцию по профилю предприятия. Для учета затрат основного производства используют одноименный счет 20 «Основное производство».

Вспомогательные производства предназначены для того, чтобы обеспечить нормальную работу основного производства путем предоставления ему определенного вида услуг или выполнения работ. К таким производствам относятся цеха занятые обслуживанием основных цехов с целью создания благоприятных условий для их работы: ремонтные подразделения, энерго-, тепло- и водоснабжение, автотранспорт и некоторые другие. Затраты этих подразделений учитывают на счете 23 «Вспомогательные производства»

Обслуживающие производства оказывают работникам организации бытовые и социальные услуги (столовые, детские сады, ателье и т. п.). Затраты обслуживающих производств учитывают на счете 29 «Обслуживающие производства».

Затраты в зависимости от особенностей технологического производственного процесса подразделяются на основные и накладные (организационно-управленческие).

Основные затраты связаны непосредственно с производственным процессом, поскольку без них он невозможен. Их возникновение вызывается выполнением технологических производственных операций по изготовлению продукции. Это – затраты и оплата труда производственного персонала, занятого непосредственно в технологическом процессе производства продукта, затраты сырья и основных материалов, затраты на эксплуатацию и содержание основных средств, используемых в процессе производства, и т.д.

Накладные (организационно-управленческие) затраты – это затраты, которые необходимы на производственной стадии. Данные расходы обусловлены выполнением функции руководства производством, контроля и организации производственного

процесса. К ним непосредственно относят оплату труда общепроизводственного (общепромышленного) персонала, затраты материальных ресурсов на общепромышленные нужды, амортизацию основных средств общепромышленного назначения и др.

По способу включения в себестоимость затраты делятся на прямые и косвенные.

Прямые затраты обусловлены производством определенного вида продукции и могут непосредственно включаться в ее себестоимость, они учитываются на счетах 20 «Основное производство» и 23 «Вспомогательное производство».

Косвенные затраты обусловлены производством не одного, а нескольких видов продукции, не могут быть включены непосредственно в себестоимость каждого вида продукции и поэтому подлежат распределению в соответствии с тем или иным принципом. Для исчисления себестоимости отдельных видов продукции эти затраты предварительно распределяются между отдельными объектами учета затрат или калькуляции.

Общепроизводственные расходы включают в себя расходы на организацию производства и управление отдельными отраслями производства и подразделениями, а также различные производственные затраты, которые непосредственно нельзя отнести на ту или иную культуру, либо на тот или иной вид продукции, так как они относятся к отрасли или к производственному подразделению в целом.

Общехозяйственные расходы включают затраты на управление и обслуживание хозяйства в целом. Они представляют собой расходы, связанные с осуществлением хозяйственных операций по использованию материальных, трудовых, финансовых и иных ресурсов в процессе управления организацией и обусловленные ее содержанием как единого имущественно-финансового комплекса.

Для учета затрат на производство и выхода продукции предусмотрен счет 20 «Основное производство». По дебету счета учитываются фактические затраты, с кредита приходится продукция. В течение года продукцию приходуется по плановой себестоимости, а в конце года доводят до фактической стоимости. В зависимости от характера отдельных производств получают один или несколько видов продукции. По этим производствам все затраты относят либо на один вид продукции, либо распределяют в установленном порядке по различным видам продукции.

Для учета процесса реализации предназначены несколько счетов. По дебету счета 90 «Продажи» отражается полная себестоимость реализованной продукции, по кредиту счета – стоимость этой продукции по реализационным ценам.

Расходы по погрузке, разгрузке, охране, комиссионные сборы, рекламе, расходы на упаковку, транспортные расходы и др. относятся в дебет счета 44 «Коммерческие расходы». Расходы, которые связаны с реализацией нескольких видов продукции, распределяются между отдельными видами реализованной продукции пропорционально ее количеству, производственной себестоимости или других соответствующих показателей. С кредита счета 44 эти расходы относят на счет 90 «Продажи».

По завершении процесса реализации определяется финансовый результат, как разницу между оборотами по дебету и кредиту счета 90 «Продажи». Сальдо по кредиту счета 90 «Продажи» представляет прибыль, а сальдо по дебету – убыток от реализации. Суммы прибыли или убытка от реализации далее относится на счет 99 «Прибыли и убытки».

Задание 1

На начало отчетного периода в бухгалтерском учете предприятия были отражены остатки по следующим объектам учета: Материалы – 240 500 рублей; Транспортно-заготовительные расходы – 22 000 рублей.

За отчетный период были совершены следующие хозяйственные операции:

1) Акцептован счет поставщика за поставленные материалы. Материалы оприходованы на склад по учетным ценам на сумму 1 000 000 рублей, НДС – 20 %.

2) Акцептован счет транспортной организации за доставку материалов на сумму 40 500 рублей, НДС – 20 %.

3) Оплачены подотчетным лицом расходы по разгрузке и погрузке материалов на сумму 20 000 рублей.

4) Отпущены материалы по учетным ценам в производство:

а) на изготовление продукции – 670 000 рублей;

б) на вспомогательное производство – 220 000 рублей.

5) Отражены расходы на комиссионное вознаграждение посреднику за оказание услуг при покупке материалов – 14 160 рублей.

6) Списана сумма транспортно-заготовительных расходов (сумму определить) на:

- а) затраты на производство продукции
- б) затраты вспомогательных производств

Отразите на счетах бухгалтерского учета и определите долю и сумму транспортно-заготовительных расходов, подлежащую списанию на затраты.

Задание 2.

На начала отчетного периода на предприятии имеются следующие остатки на счетах бухгалтерского учета: Материалы – 2 300 000 рублей, Отклонение от стоимости материальных ценностей – 110 000 рублей.

В течение отчетного периода были совершены следующие хозяйственные операции, представленные в таблице 7.

Таблица 7

Хозяйственные операции за отчетный период

№	Содержание операции	Сумма, руб.
1.	Принят к оплате счет поставщика за поступившие материалы: - стоимость материалов - НДС со стоимости приобретенных материалов – 20 %	900000
2.	Акцептован счет автотранспортной организации за доставку материалов: - стоимость услуг - НДС со стоимости услуг – 20 %	8000
3.	Оплачены подотчетным лицом расходы по разгрузке приобретенных материалов (без НДС)	3000
4.	Оприходованы на склад материалы по учетным ценам	850000
5.	Списаны отклонения в стоимости приобретенных материалов (сумму нужно определить самостоятельно)	
6.	Перечислены с расчетного счета денежные средства в счет погашения задолженности: - поставщику за поставленные материалы - автотранспортной организации за доставку материалов	1062000 9440
7.	Отпущены со склада материалы по учетным ценам на: - производство продукции - общепроизводственные нужды - общехозяйственные нужды	600000 350000 320000
8.	Списаны отклонения (сумму нужно определить самостоятельно) в стоимости материалов на: - затраты основного производства - общепроизводственные расходы - общехозяйственные расходы	

Отразите на счетах бухгалтерского учета и определите долю и сумму отклонение от стоимости материальных ценностей, подлежащую списанию на затраты.

Задание 3. Отразите на счетах бухгалтерского учета следующие хозяйственные операции:

1) выпущена из производства и оприходована на склад продукция по фактической себестоимости 720 000 рублей;

2) израсходованы материалы на упаковку продукции на сумму 25 000 рублей;

3) отгружена продукция оптовому покупателю, себестоимость продукции 720 000 рублей;

4) выставлен счет покупателю, в учете предприятия отражена выручка на 1 200 000 рублей, в том числе НДС 20 %.

5) начислена амортизация здания склада в размере 1 100 рублей, сумма амортизации отнесена на издержки обращения;

6) начислена заработная плата менеджеру по продажам на сумму 37 000 рублей, начислены страховые взносы с суммы заработной платы – 30%;

7) учтены расходы на транспортировку продукции до склада покупателя, стоимость услуг транспортной организации – 14 000 рублей;

8) коммерческие расходы, связанные с реализацией продукции списаны на реализацию в соответствии с учетной политикой;

9) определен финансовый результат от реализации продукции.

Задание 3. Отразите на счетах бухгалтерского учета следующие хозяйственные операции.

1) Отпущены в производство материалы на:

а) изготовление основной продукции – на сумму 30 000 рублей;

б) общепроизводственные нужды на сумму 15 000 рублей;

в) общехозяйственные нужды на сумму 10 000 рублей.

2) Начислена заработная плата работникам:

а) занятым в основном производстве на сумму 50 000 рублей;

б) цехов на сумму 40 000 рублей;

в) служащим и руководителям на сумму 30 000 рублей;

3) Начислены страховые взносы по ставке 30 % на заработную плату:

а) работников занятых в основном производстве;

б) работником цехов на сумму;

в) служащих и руководителей.

4) Начислен и удержан из заработной платы налог на доходы физических лиц, 13 %.

5) Распределены пропорционально прямым затратам и включены в затраты основного производства:

а) общепроизводственные расходы;

б) общехозяйственные расходы.

6) Начислена амортизация на основные средства занятые в основном производстве на сумму 30 000 рублей

6) Оприходована готовая продукция по фактической себестоимости на склад.

Контрольные вопросы

1. Опишите порядок исчисления фактической суммы затрат на приобретение материально-производственных затрат?

2. Перечислите методы учета процесса приобретения товарно-материальных ценностей.

3. Опишите метод оценки материально-производственных запасов с применением счетов 15, 16.

4. На какие группы подразделяются затраты по способу включения в себестоимость?

5. Что включают в себя коммерческие расходы, каков порядок их учета?

Тема 10. Регистры и формы бухгалтерского учета

Согласно ФЗ «О бухгалтерском учете» регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Показатели первичных учетных документов после их проверки и бухгалтерской обработки должны быть зарегистрированы и отражены в определенной последовательности, а хозяйственные операции – сгруппированы по их экономическому содержанию.

Учетные регистры представляют собой носители данных определенной формы, построенные в соответствии с экономической группировкой информации об активах, капитале обязательствах экономического субъекта.

Под формой бухгалтерского учета понимается совокупность применяемых учетных регистров, последовательность и способы осуществления учетных записей в них. Таким образом, признаками, отличающими одну форму учета от другой, являются внешний

вид регистров и их структура, взаимосвязь регистров синтетического и аналитического учета, техника учетной регистрации.

В современных экономических условиях наибольшее распространение получили следующие формы бухгалтерского учета: мемориально-ордерная, журнально-ордерная, автоматизированная и упрощенная.

Задание 1. Дайте сравнительную характеристику мемориально-ордерной и журнально-ордерной формам учета.

Задание 2. Назовите преимущества и недостатки журнально-ордерной формы бухгалтерского учета.

Задание 3. Распределите по группам в зависимости от характера учетных записей, строению, степени обобщения следующие учетные регистры: книга складского учета материалов, журнал-ордер № 1, мемориальный ордер, журнал-ордер № 7, лицевой счет, реестр регистрации кассовых документов, отчет о движении материальных ценностей, главная книга, отчет о движении скота и птицы.

Задание 4. Подготовьте обзор наиболее распространенных программных продуктов используемых для автоматизации бухгалтерского учета.

Контрольные вопросы

1. Для чего используются учетные регистры?
2. На какой материальной основе создается учетный регистр?
3. На какие группы подразделяются регистры по степени обобщения?
4. Какой баланс кроме элементов статики содержит элементы динамики?
5. В чем проявляется контрольная функция оборотно-сальдовой ведомости?

Тема 11. Организация бухгалтерского учета на предприятии

Основные организационные аспекты бухгалтерского финансового учета в России регламентируются законодательно. Они строятся на основе Федерального закона «О бухгалтерском учете», Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» и др.

Организация бухгалтерского учета – это комплекс мер по упорядочению учетной работы, проводимых администрацией предприятия, направленных на обеспечение финансового контроля за деятельностью персонала и способствующих повышению эффективности труда счетных работников.

Механизм организации учета хозяйствующими субъектами

включает следующие основные элементы:

- выбор лиц, ответственных за ведение бухгалтерского учета;
- определение должностных обязанностей работников бухгалтерии;
- выбор степени централизации учета;
- выбор организационной структуры бухгалтерии;
- определение материальной ответственности работников;
- определение объектов, порядка и сроков проведения инвентаризации;
- разделение учетных и хозяйственных функций;
- выбор формы бухгалтерского учета;
- утверждение рабочего плана счетов и номенклатуры объектов аналитического учета;
- утверждение форм первичных учетных документов;
- утверждение форм бухгалтерской финансовой отчетности, варианта представления числовой информации в бухгалтерской финансовой отчетности.

В современных условиях применяются две системы организации учета: централизованная и децентрализованная, и три типа структуры аппарата бухгалтерии: линейная (иерархическая), по вертикали (функциональная) и комбинированная (линейно-функциональная).

Задание 1. Назовите и характеризуйте варианты организации бухгалтерского учета на предприятии.

Задание 2. Перечислите внутренние нормативные акты регламентирующие организацию бухгалтерского учета на предприятии.

Задание 3. Дайте сравнительную характеристику централизованной и децентрализованной системам бухгалтерского учета.

Задание 4. Дайте сравнительную характеристику линейному, функциональному и комбинированному типам структуры аппарата бухгалтерии.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте организационные основы бухгалтерского учета.
2. Что понимается под учетной политикой?
3. Что представляют собой принципы организации бухгалтерского учета на предприятии?
4. Какой нормативный документ регулирует порядок разработки учетной политики организации?
5. Какие структурные элементы включает учетная политика?
6. В чем особенность вертикальной структуры организации бухгалтерии?

7. В чем особенность линейной структуры бухгалтерии с централизованной организацией учета?
8. В чем особенность комбинированной структуры бухгалтерии с децентрализованной организацией учета?

Тема 12. Основы бухгалтерской отчетности предприятия

Бухгалтерская отчетность организации представляет собой завершающий этап учетного процесса. Основным нормативным актом регламентирующим составления бухгалтерской отчетности является Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 6 июля 1999 г. №43н.

Согласно ПБУ 4/99 бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Нормативными актами установлены следующие требования к информации, формируемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности: полезность, достоверность, полнота, существенность, нейтральность, последовательность, соблюдение отчетного периода.

В зависимости от назначения бухгалтерская отчетность подразделяется на управленческую, т.е. внутреннюю, и финансовую (внешнюю).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подразделяется на промежуточную и годовую в зависимости от периода, за который она представляется.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- приложения к ним, в том числе отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств;
- пояснительная записка.

Годовой отчет сельскохозяйственных предприятий существенно отличается от отчетности прочих организаций. Он включает в себя кроме указанных форм специализированные формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденные Министерством сельского хозяйства РФ.

Задание 1. По данным таблицы 9 определите изменения в наличии и составе средств или источников их образования и укажите корреспонденцию счетов по каждой хозяйственной операции.

Используя данные таблиц 8 (стр.) и 9 по каждому счету подсчитайте обороты и определите остаток на конец учетного периода, заполните оборотно-сальдовую ведомость по синтетическим счетам.

По остаткам на счетах заполните бухгалтерский баланс (бланк выдается преподавателем) на начало и на конец отчетного периода.

Таблица 9

Журнал хозяйственных операций за отчетный период

№	Содержание хозяйственных операций	Сумма, руб.
1	Отпущены материалы со склада в основное производство	2500
2	Начислена амортизация основных средств используемых в основном производстве	10 000
3	Начислена заработная плата сотрудникам, занятым в основном производстве	6 000
4	Удержан налог на доходы физических лиц с заработной платы сотрудников – 13 %	780
5	Отражена задолженность перед внебюджетными фондами по отчислениям с заработной платы сотрудников – 30 %	
6	Оприходована на склад готовая продукция	18 500
7	На расчетный счет поступили денежные средства от покупателей за реализованную продукцию	12 000
8	Перечислены денежные средства с расчетного счета поставщикам	10 000
9	С расчетного счета перечислены платежи в бюджет	15 000
10	С расчетного счета перечислены денежные средства в счет погашения задолженности перед органами социального страхования и обеспечения	10 000
11	Перечислены с расчетного счета в кассу денежные средства на выплату заработной платы	20 000
12	Выплачена заработная плата работникам из кассы	10 000
13	Поступили на склад материалы от поставщиков	10 000
14	Отражен НДС со стоимости приобретенных материалов – 20 %	1 800

Контрольные вопросы

1. Какие нормативные акты регламентируют порядок составления финансовой отчетности?
2. Какие виды отчетности выделяют в теории бухгалтерского учета?
3. Какие требования предъявляются к содержанию финансовой отчетности организации?
4. Какие обязательные формы отчетности должны предоставлять коммерческие организации?

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Хозяйственный учет, его виды и место в системе управления экономическими субъектами.
2. Сущность, цели, предмет и содержание бухгалтерского учета.
3. Роль бухгалтерской информации в системе управления. Пользователи бухгалтерской информации в рыночной экономике.
4. Система нормативного и законодательного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.
5. Задачи бухгалтерского учета.
6. Функции бухгалтерского учета.
7. Принципы бухгалтерского учета.
8. Основные методические приемы и правила.
9. Хозяйственные процессы и хозяйственные операции.
10. Хозяйственные средства (активы) и их классификация.
11. Источники хозяйственных средств (пассивы) и их классификация.
12. Балансовое обобщение как метод отражения информации. Содержание актива и пассива баланса.
13. Изменения в балансе под влиянием хозяйственных операций.
14. Счета бухгалтерского учета.
15. Взаимосвязь данных счетов и бухгалтерского баланса.
16. План счетов. Синтетический и аналитический учет.
17. Сущность, познавательное и контрольное значение двойной записи
18. Первичный бухгалтерский учет. Значение документации. Унификация и стандартизация документации.
19. Документооборот.
20. Инвентаризация: назначение и виды.
21. Способы, сроки, порядок и техника проведения инвентаризации. Оформление и отражение результатов проведения инвентаризации.
22. Оценка.
23. Калькуляция. Виды калькуляции.
24. Амортизация, амортизируемые и неамортизируемые объекты бухгалтерского учета. Методы начисления амортизации
25. Основы учета процесса приобретения внеоборотных активов.
26. Основы учета процесса заготовления запасов.
27. Основы учета процесса производства.
28. Основы учета процесса реализации.
29. Учетные регистры. Техника учетной регистрации.
30. Классификация учетных регистров.
31. Исправление ошибок в учетных записях.
32. Формы бухгалтерского учета.
33. Принципы организации бухгалтерского учета.
34. Механизм организации бухгалтерского учета.
35. Системы организации бухгалтерского учета.
36. Типы структуры аппарата бухгалтерии.
37. Права и обязанности главного бухгалтера.
38. Учетная политика предприятия.
39. Сущность и значение бухгалтерской отчетности.
40. Состав и требования к составлению бухгалтерской отчетности.

Рекомендуемая литература

1. Алборов, Р.А. Теория бухгалтерского учета : учебное пособие / Р.А. Алборов. – 3-е изд., перераб. и доп. – Ижевск : ФГБОУ ВО Ижевская ГСХА, 2016. – 410 с.
2. Бондина, Н.Н. Теория бухгалтерского учета учебное пособие / И.А. Бондин, Н.Н. Бондина. – Пенза : РИО ПГСХА, 2016. – 281 с.
3. Бондина, Н.Н. Учет и анализ : учебное пособие. Часть I / Н.Н. Бондина, И.А. Бондин, Т.В. Зубкова, О.В. Лаврина, [и др.]. – Пенза : РИО ПГСХА, 2015 – 360 с.
4. Бондина, Н.Н. Учет и анализ : учебное пособие. Часть II / Н.Н. Бондина, И.А. Бондин, Т.В. Зубкова, О.В. Лаврина, [и др.]. – Пенза : РИО ПГСХА, 2015. – 396 с.
5. Бухгалтерский и налоговый учет / Э.Ч. Цыденова, Л.К. Аюшиева. – Улан-Удэ : Издательство Бурятского государственного университета, 2015. – 296 с.
6. Климович, Л.П. Бухгалтерский учет: теория учета : учебное пособие / И.И. Ивакина, Л.П. Климович. – Красноярск: СибГТУ, 2014. – 322 с.
7. Макушина, Т.Н. Бухгалтерский финансовый учет : учебное пособие / Т.Н. Макушина, Ю.Ю. Газизьянова, Ю.Н. Кудряшова, Ю.В. Чернова. – Кинель : РИЦ СГСХА, 2015. – 400 с.
8. Полковский, А.Л. Теория бухгалтерского учета: учебник / ред.: Л.М. Полковский, А.Л. Полковский. – М. : ИТК «Дашков и К», 2015. – 272 с.
9. Теория бухгалтерского учета / Е.В. Ендовицкая, Е.П. Борщевская. – Воронеж : Издательский дом ВГУ, 2017. – 92 с.

Оглавление

Предисловие	3
Тема 1. Хозяйственный учет в системе управления	4
Тема 2. Общая характеристика бухгалтерского учета	5
Тема 3. Объекты бухгалтерского учета	7
Тема 4. Балансовое обобщение	9
Тема 5. Бухгалтерские счета и двойная запись	11
Тема 6. Первичное наблюдение, документация	15
Тема 7. Инвентаризация	16
Тема 8. Стоимостное измерение	18
Тема 9. Основы учета хозяйственных процессов предприятия ...	21
Тема 10. Регистры и формы бухгалтерского учета	28
Тема 11. Организация бухгалтерского учета на предприятии	29
Тема 12. Основы бухгалтерской отчетности предприятия	31
Вопросы для подготовки к экзамену	33
Рекомендуемая литература	34

Учебное издание

Газизьянова Юлия Юнусовна

Теория бухгалтерского учета

Методические рекомендации

Отпечатано с готового оригинал-макета
Подписано в печать 16.07.2019. Формат 60×84 1/16
Усл. печ. л. 2,09; печ. л. 2,25.
Тираж 50. Заказ № 254.

Редакционно-издательский отдел ФГБОУ ВО Самарского ГАУ
446442, Самарская область, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Учебная, 2
Тел.: 8 939 754 04 86, доб. 608
E-mail: ssaariz@mail.ru



Министерство сельского хозяйства
Российской Федерации
Федеральное государственное
бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Самарская государственная
сельскохозяйственная академия»

Кафедра «Бухгалтерский учет и статистика»

Ю. Н. Кудряшова

БУХГАЛТЕРСКИЙ УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ

Методические указания
для выполнения курсовой работы

Кинель
РИО СГСХА
2019

УМК 657.01
ББК 65.052.9
К88

Кудряшова, Ю. Н.

К88 Бухгалтерский управленческий учет : методические указания. – Кинель : РИО СГСХА, 2019. – 39 с.

В методических указаниях предложен системный подход к раскрытию выбранной темы и порядок выполнения курсовой работы; представлены основные требования к её структуре и содержанию, правилам оформления и защиты; приведена примерная тематика и критерии оценки курсовой работы.

Учебное издание предназначено для студентов, обучающихся по направлениям подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») и 38.04.01 Экономика (магистерская программа «Учет, анализ и аудит»).

ПРЕДИСЛОВИЕ

Учебное издание предназначено для самостоятельной работы студентов при выполнении курсовой работы. Она обобщает знания, полученные в процессе изучения дисциплины «Бухгалтерский управленческий учет», как на основании лекционного материала по данному предмету, так и при выполнении заданий на лабораторно-практических занятиях. При подготовке данной курсовой работы используются также знания и навыки, полученные при изучении дисциплин «Теория бухгалтерского учета» и «Бухгалтерский финансовый учет».

Изучив содержание методических указаний, студент сможет правильно выбрать тему исследования, сформулировать цель и задачи исследования, разработать последовательность выполнения курсовой работы. В методических указаниях предложены основные направления изучения рассматриваемой проблемы, приведены примеры табличного материала, рекомендованного для анализа эффективности деятельности объекта исследования, рассматриваются основные направления совершенствования учетной работы на предприятии.

В результате выполнения курсовой работы студент должен приобрести практические навыки, умения, а также сформировать профессиональные компетенции в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по данному направлению подготовки.

Профессиональные компетенции:

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

- способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;

- способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Цель и задачи курсовой работы

Курсовая работа по дисциплине «Бухгалтерский управленческий учет» представляет собой заключительный этап ее изучения и является одним из основных видов самостоятельной работы студентов.

Целью курсовой работы является закрепление, систематизация и расширение теоретических знаний и практических навыков в области бухгалтерского управленческого учета и применения полученных знаний при выполнении конкретного исследования; выявление степени сформированности у студентов системы компетенций, направленной на овладение знаниями и навыками по применению методов и способов ведения учета затрат и изучению системы калькуляционного учета в условиях различных видов производств; развитие приемов самостоятельной работы при решении задач по проблеме исследования; выявление уровня подготовленности студента к самостоятельной работе в различных производственных сферах.

Задачами курсовой работы являются:

- 1) закрепление, углубление и систематизация полученных студентами знаний по бухгалтерскому управленческому учету и выработка умения самостоятельно применять их к решению конкретных задач;
- 2) приобщение студентов к научно-исследовательской работе путем самостоятельной подборки и критического изложения материала учебной, научной и методической литературы;
- 3) привитие навыков самостоятельной практической работы;
- 4) изучение основных предпосылок создания системы управленческого учета на выбранном объекте исследования и разработка рекомендаций по совершенствованию существующей системы учета;
- 5) овладение навыками грамотного, ясного и сжатого изложения результатов работы и аргументированной защиты принятых решений и сделанных выводов;
- 6) формирование научного мировоззрения.

В результате выполнения курсовой работы студент должен *владеть*:

- навыком сбора, анализа и обработки массивов исследовательских данных в соответствии с поставленной задачей;
- принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности;
- навыками расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- навыками применения полученных сведений для принятия управленческих решений;
- навыками критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

уметь:

- собрать, проанализировать и обработать данные, необходимые для решения профессиональных задач;
- разрабатывать организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность;
- находить и использовать типовые методики для проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;
- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;
- критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

знать:

- способы и приемы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач;
- правила и процедуры принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности;

- типовые методики и нормативно-правовую базу, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности;
- роли, задачи и функции менеджера в современной организации; факторы эффективности менеджмента; теоретические и практические подходы к определению источников и механизмов обеспечения конкурентного преимущества организации; критерии социально-экономической эффективности деятельности предприятия, риски и социально-экономические последствия управленческих решений.

Курсовая работа выполняется на основе изучения нормативных документов, специальной экономической литературы по теме исследования, а также действующих ведомственных рекомендаций и внутренних нормативных, первичных документов, регистров бухгалтерского и налогового учета и отчетности.

Курсовая работа выполняется на материалах реально функционирующего предприятия, осуществляющего производственную деятельность (оказывающего услуги, выполняющего определенные работы). Анализ данных осуществляется за последние 3-5 лет.

1.2. Выбор темы курсовой работы

При выборе темы курсовой работы студент должен руководствоваться учебной программой курса, а также актуальностью решения проблемы организации управленческого учета в конкретной организации и оценки эффективности разработанного управленческого решения. Следует учитывать возможность получения информации для изучения организации и ведения управленческого учета на избранном объекте исследования.

Тематика курсовых работ разрабатывается кафедрой бухгалтерского учета и статистики и утверждается приказом по экономическому факультету. Студенты могут выбрать тему из предложенного списка либо сформулировать тему самостоятельно.

При выборе темы курсовой работы следует учитывать ее научную и практическую значимость, личный интерес студента, его уровень подготовки по бухгалтерскому управленческому учету и по смежным дисциплинам, а также возможность использования

данного исследования в дальнейшем при написании дипломной работы.

Выбранная тема курсовой работы, сроки ее представления научному руководителю на проверку на промежуточных этапах и окончательном этапе подготовки, а также сроки защиты курсовой работы устанавливаются кафедрой и являются обязательными для студентов.

После выбора темы необходимо согласовать ее с ведущим преподавателем дисциплины (уточнить формулировку, составить план работы).

Основными требованиями, предъявляемыми к теме курсовой работы, являются актуальность, комплексность, проблемность, новизна, связь с перспективами развития науки, соответствие квалификационным требованиям.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

При оформлении курсовой работы следует руководствоваться следующими основными положениями.

1. Курсовая работа выполняется машинописным способом.
2. Поля страницы: левое 30 мм, правое – 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм.
3. Шрифт – Times New Roman, размер шрифта – 14, межстрочный интервал 1,5. Интервалы перед и после абзаца – 0 пт. При печати текстового документа следует использовать двухстороннее выравнивание (по ширине). Абзацный отступ – 1,25 см и одинаков по всему тексту.
4. Разделы работы (главы) обозначаются прописными (заглавными) буквами, подразделы – строчными. Если название состоит из нескольких предложений, то они разделяются точкой. Разделы начинаются с новой страницы, подразделы продолжают страницу. Названия разделов и подразделов размещаются по центру.
5. Между названием раздела и названием подраздела – один полуторный интервал (обычный). Между последней строкой заголовка и текстом – 2 полуторных интервала.

6. Разделы работы нумеруются по порядку арабскими цифрами без точки в конце. Номер подраздела состоит из двух цифр, разделенных точкой. Первая цифра – номер раздела, вторая – порядковый номер подраздела внутри текущего раздела.

Точка в конце названия раздела, подраздела не ставится, переносы не допускаются, названия разделов, подразделов не подчеркиваются.

7. Аналитические таблицы целесообразно располагать по ходу изложения материала, сразу же после ссылки на них.

Требования по оформлению курсовых работ подробнее представлены в методических рекомендациях «Оформление курсовых и дипломных работ».

3. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ И ЗАЩИТЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Выполненная студентом курсовая работа предоставляется руководителю на проверку не позднее 3 недель до начала экзаменационной сессии.

После проверки руководитель возвращает работу студенту с отзывом на выполненную курсовую работу. При необходимости (указывается руководителем работы в отзыве) студент должен доработать отдельные разделы курсовой работы к защите.

Защита курсовой работы является одним из элементов контроля освоения основной образовательной программы по дисциплине.

Защита курсовой работы проводится перед комиссией из преподавателей кафедры, включая руководителя работы. Состав комиссии и график защиты курсовых работ утверждается заведующим кафедрой.

Процедура защиты заключается в кратком (5-7 минут) докладе студента по выполненной курсовой работе и в ответах на вопросы членов комиссии. По предложению членов комиссии вопросы могут задавать присутствующие на защите лица. Студент должен за отведенное время изложить основные положения работы, акцентировав внимание на наиболее интересных проблемах работы, высказать свои предложения по теме выполненной работы.

4. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

По результатам защиты курсовой работы выставляются оценки «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» или «неудовлетворительно» с учетом качества выполнения курсовой работы, полноты доклада студента и ответов на вопросы при защите, отзыва руководителя работы.

Оценка «отлично» ставится студенту, который в срок, в полном объеме и на высоком уровне выполнил курсовую работу. При этом студент продемонстрировал навыки и умения:

- по самостоятельной работе с литературными источниками, по их обработке, анализу и структурированию;
- по правильному применению методов исследования, грамотной интерпретации полученных результатов, способности осуществлять необходимые расчеты, получать результаты и излагать их в тексте;
- по выявлению проблем и предложению способов разрешения, по способности делать выводы.

Оценка «отлично» выставляется студенту, который продемонстрировал умение защищать результаты своей работы, грамотно строить речь, кратко и наглядно излагать результаты работы; показал самостоятельность, творческую активность и оригинальность при выполнении работы.

Тема, заявленная в работе, раскрыта полностью, все выводы студента подтверждены материалами исследования и расчетами. Отзыв руководителя положительный.

Оценка «хорошо» ставится студенту, который выполнил курсовую работу, но с незначительными замечаниями, был менее самостоятелен и инициативен. Тема работы раскрыта, но выводы носят поверхностный характер, практическая часть выполнена не в полном объеме или с ошибками. Отзыв руководителя положительный.

Оценка «удовлетворительно» ставится студенту, который допускал просчеты и ошибки в работе, не полностью раскрыл заявленную тему, делал поверхностные выводы, слабо продемонстрировал аналитические способности и навыки работы с теоретическими источниками.

Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту, который выполнил курсовую работу с грубыми нарушениями требований,

не раскрыл заявленную тему, не выполнил практической части работы.

Если студент не готов к защите, ему может быть предложено другое время для защиты курсовой работы. Студенту, не представившему курсовую работу в установленный срок или получившему при защите неудовлетворительную оценку, назначается дата дополнительной защиты, а при необходимости выдается новое задание на выполнение курсовой работы.

Курсовые работы после их защиты хранятся на кафедре бухгалтерского учета и статистики в течение двух лет.

5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

В соответствии с Положением о курсовом проектировании, принятом в Самарской ГСХА, курсовая работа должна включать следующие структурные элементы в указанной ниже последовательности:

- титульный лист;
- задание;
- реферат;
- оглавление;
- введение;
- основная часть;
- выводы и предложения;
- список использованной литературы и источников;
- приложения.

Объем курсовой работы должен составлять порядка 30-40 страниц машинописного текста.

Титульный лист является первым листом работы и заполняется по форме, приведенной в приложении 1.

В задании определяется тема курсовой работы и перечень подлежащих разработке вопросов (прил. 2).

Реферат – краткое точное изложение содержания документа, включающего основные фактические сведения и выводы, без дополнительной интерпретации или критических замечаний автора реферата.

Реферат должен содержать:

– сведения об объеме работы, количестве иллюстраций, таблиц, приложений, количестве использованной литературы и источников;

– перечень ключевых слов;

– текст реферата.

Перечень ключевых слов должен содержать от 5 до 15 слов и словосочетаний из текста курсовой работы, которые в наибольшей степени характеризуют его содержание. Ключевые слова приводят в именительном падеже и пишут прописными буквами в строку через запятую.

Текст реферата должен отражать:

1) объект исследования,

2) цель работы,

3) метод исследования,

4) полученные результаты и их новизну,

5) экономическую эффективность или значимость работы.

Образец оформления реферата представлен в приложении 3.

Оглавление курсовой работы включает все выделенные в тексте заголовки глав и параграфов (разделов и подразделов) с указанием начальных страниц, включая список литературных источников и приложения. Наименования разделов, включенные в оглавление, записывают прописными буквами. Наименования подразделов записывают строчными буквами, за исключением первой, прописной (большой).

Слово «Оглавление» записывают в виде заголовка (симметрично тексту) прописными буквами.

Названия глав и параграфов в содержании словесно должны быть точной копией названий в тексте.

Введение должно содержать общие сведения о курсовой работе. В нем необходимо отразить актуальность рассматриваемой темы, четко сформулировать цель и задачи работы, обозначить предмет и объект исследования.

Задачи курсовой работы формулируются с учетом предусмотренных в плане вопросов и конкретизируют направления работы для достижения цели.

Здесь необходимо также указать основные источники информации, использованные при написании работы, календарный период, за который проведены исследования.

Рекомендуемый объем 1-2 страницы.

Основная часть курсовой работы состоит из теоретической и практической части. Объем основной части должен составлять не менее 70% объема курсовой работы.

Основная часть должна состоять из нескольких глав, как правило, не менее трех, а внутри глав могут быть рассмотрены несколько самостоятельных вопросов, которые обособлены отдельными параграфами.

Первая глава является теоретической. Здесь необходимо осветить теоретическое состояние рассматриваемых вопросов по литературным источникам, отметить нерешенные вопросы, начиная с наиболее важных общих проблем и заканчивая частными вопросами. Для этого, на основе критического изучения действующей практики организации бухгалтерского управленческого учета, обзора монографических и периодических источников по теме исследования, необходимо изложить в краткой форме различные точки зрения и подходы к решению того или иного вопроса отдельных авторов, а также по возможности отразить свое отношение к решению данной проблемы.

При написании теоретической части курсовой работы следует использовать учебные и периодические литературные источники, изданные за последние 5 лет. В данной главе необходимо проанализировать основные нормативные документы, которыми регулируется учетный процесс по выбранной теме.

Написание теоретической части заключается в углублении знаний студентов по отдельным разделам курса. План изложения материала должен быть продуман и составлен студентом после проработки литературных источников. Желательно согласовать план курсовой работы с руководителем (первое представление курсовой работы на проверку).

В курсовой работе следует избегать реферативного изложения материала, необходимо представить различные подходы и точки зрения по выбранной теме, провести обобщение материала, выразить свое мнение и обосновать его. Обзор трудов ученых и нормативных актов должен быть произведен со ссылкой на источники. В этой главе должны быть ссылки не менее чем на 15-20 источников.

Рекомендуемый объем первой главы 8-10 страниц.

Во второй главе курсовой работы необходимо изучить экономическое состояние выбранного объекта исследования, проанализировать затраты на производство продукции (работ, услуг)

в рамках рассматриваемой темы, изучить организацию бухгалтерской службы на предприятии:

- состав и функциональные обязанности сотрудников бухгалтерии;
- форму бухгалтерского учета, применяемую на предприятии;
- наличие и соответствие требованиям нормативных документов Учетной политики предприятия в части управленческого учета, подходы к ее формированию;
- наличие и содержание графика документооборота в части учета затрат и исчисления себестоимости продукции;
- наличие рабочего плана счетов предприятия, открыты ли в нем счета второго и третьего порядка (субсчета и аналитические счета) к синтетическим счетам 20-29;
- автоматизацию бухгалтерского учета в целом на рассматриваемом предприятии, а также в части учета затрат.

В качестве приложения к курсовой работе должны быть приложены отдельные формы годовой бухгалтерской отчетности за анализируемый период, касающиеся темы исследования (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о численности и заработной плате работников организации, отчет о затратах на основное производство, сведения о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции растениеводства (животноводства), а также в обязательном порядке прикладывается учетная политика предприятия, рабочий план счетов, график документооборота.

Анализ затрат и себестоимости продукции предполагает рассмотрение состава и структуры затрат на производство и себестоимости единицы продукции в разрезе калькуляционных статей в динамике за последние 3-5 лет. Рекомендуется изучить экономическую эффективность производства и реализации продукции. Требуется выявить причины изменения данных показателей и предложить мероприятия по их снижению. В данной части курсовой работы можно использовать таблицы, приведенные в приложении 4. Табличный материал может быть вынесен в приложение курсовой работы, чтобы не увеличивать ее объем.

Рекомендуемый объем второй главы 8-10 страниц.

В третьей главе курсовой работы представляется практическая ее часть. Здесь студент рассматривает современное состояние

определенного темой работы объекта исследования. Именно здесь студент должен полностью раскрыть тему, подробно рассмотреть методику и технику исследования и обобщить результаты. Этот раздел работы должен быть конкретным, детально раскрывающим существо рассматриваемого вопроса. Практическое решение вопроса исследуется на примере конкретной организации.

При рассмотрении темы может быть обобщен опыт передовых организаций или проверены предложения отдельных авторов, изложенные в изученных ранее статьях и монографиях, и на основе этого сделаны выводы, а также разработаны (обоснованы) и внесены различные предложения, направленные на улучшение работы данной организации и в целом на повышении эффективности производства.

Материал, помещенный в основной части должен быть научно аргументирован, достаточно сжат и логичен.

В третьей главе необходимо описать порядок учета затрат на производство и исчисления себестоимости продукции (в зависимости от выбранной темы), применяемый на предприятии.

Изложение материала нужно начинать с рассмотрения организации первичного учета на исследуемом участке бухгалтерского учета. Затем анализируются аналитические и синтетические регистры.

При изучении первичной документации нужно:

- перечислить какие документы оформляются в хозяйстве;
- полностью ли заполняются обязательные реквизиты, разборчива ли подпись и т.д.;
- охарактеризовать порядок движения документов.

Далее следует рассмотреть аналитические и синтетические регистры (их нужно будет приложить к курсовой работе для подтверждения достоверности анализируемого материала: например, лицевой счет, книгу учета затрат или другие документы, оформляемые в хозяйстве). В данном разделе следует описать объекты учета затрат и калькулирования, статьи учета затрат, привести корреспонденцию счетов, применяемую на предприятии, в виде таблицы 1. Цифровой материал следует приводить по данным отчетного года.

В данной части курсовой работы необходимо подробно описать методику учета затрат и исчисления себестоимости

продукции, применяемую на предприятии; проанализировать ее соответствие тому, что прописано в учетной политике предприятия, каким образом (в каких документах) оформляется калькуляция, применяются ли на предприятии бухгалтерские справки. Если на предприятии используются самостоятельно разработанные формы внутренней отчетности, необходимо уточнить – утверждены ли они приказом руководителя. Приложить к курсовой работе документацию, применяемую в хозяйстве, по исчислению себестоимости.

Таблица 1

Корреспонденция счетов по учету затрат на производство яровой пшеницы и выхода продукции, применяемая в СПК «Искра» в 20__ г.

Содержание операции	Сумма, тыс. руб.	Дебет	Кредит	Первичная документация
Учены затраты на производство продукции:				Акт расхода семян и посадочного материала
- списаны со склада семена на посев яровой пшеницы	100	20-1-1	10-6	
Оприходована продукция в плановой оценке:				Реестр приемки зерна
- зерно	70	43	20-1-1	
- зерноотходы	30	10-6	20-1-1	
- солома	10	20-2	20-1-1	

Одной из калькуляционных статей, используемых при учете затрат, является статья – организация производства и управление. По данной статье учитываются общепроизводственные и общехозяйственные расходы. В третьей главе курсовой работы следует рассмотреть вопрос распределения накладных расходов и включения их в себестоимость объектов учета затрат основного производства. Необходимо изучить методику учета и распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов, выяснить базу, пропорционально которой распределяются накладные расходы, соответствует ли она тому, что прописано в учетной политике предприятия и методическим рекомендациям по учету затрат. Какими документами оформляется закрытие счетов 25 и 26.

В качестве отдельного параграфа третьей главы следует представить **проектную ее часть – основные направления (пути) совершенствования учета**. Данная часть курсовой работы должна быть посвящена разработке рекомендаций по улучшению организации учетного процесса в целом на предприятии и непосредственно на выбранном объекте учета.

В этом параграфе необходимо обосновать целесообразность своих предложений, отметить взаимосвязь с нормативными документами, сделать акцент на повышении аналитичности и достоверности информации, необходимой руководителям для принятия соответствующих управленческих решений.

1. Разработку рекомендаций необходимо начать с совершенствования нормативного обеспечения деятельности бухгалтерской службы.

Во второй главе на основании критического рассмотрения особенностей и недостатков учетной политики предприятия с точки зрения управленческого учета, соответствия ее требованиям ПБУ «Учетная политика», необходимо внести свои предложения по ее совершенствованию.

При отсутствии должным образом оформленной учетной политики предприятия по вопросам учета затрат и калькулирования себестоимости продукции можно самостоятельно разработать проект данного документа, где подробно изложить:

- какие счета предусмотрены в плане счетов для учета затрат на производство. При этом предусмотреть, что затраты подразделяются на прямые и косвенные;
- объекты учета затрат и калькулирования, методы учета затрат, применяемые на предприятии;
- порядок распределения накладных расходов.

При наличии документально оформленной учетной политики рекомендации по ее совершенствованию можно оформить в виде таблицы 2.

По тексту работы необходимо дать пояснения по каждому пункту, обосновать предложенные изменения и целесообразность их применения. Не нужно стремиться изменить всю процедуру учета. В отдельных случаях достаточно документально, лаконично, обоснованно со ссылкой на нормативную документацию оформить те принципы учета, которые применяются на предприятии.

Таблица 2

**Совершенствование учетной политики предприятия
в части учета затрат в СПК «Искра»**

Положения учетной политики	Действующая редакция	Предлагаемая редакция
1. Документ, на основании которого разработана учетная политика	ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», утверждено приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. №60н.	ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утверждено приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. №116н.
2. Нормативный документ, которым необходимо руководствоваться по вопросам учета затрат и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг)		
3. Объекты учета затрат		
4. Объекты калькулирования		
5. База распределения накладных расходов		
6. Метод калькулирования		

2. Если на исследуемом предприятии используется типовой план счетов, то в качестве мероприятий по совершенствованию учета можно предложить разработать рабочий план счетов. Не достаточно просто порекомендовать разработать рабочий план счетов, необходимо самостоятельно составить данный документ и предложить руководству предприятия его к внедрению. В рекомендуемом документе студенту следует открыть дополнительно субсчета и аналитические счета к синтетическим счетам, предусмотренным для учета затрат, в зависимости от специализации предприятия. Свои предложения можно оформить в виде таблицы 3.

Таблица 3

**Выдержка из предлагаемого Рабочего плана счетов в части
учета затрат в СПК «Искра»**

Номер и наименование синтетического счета	Номер и наименование субсчета	Номер и наименование аналитического счета
20. Основное производство	1. Растениеводство	1. Озимая пшеница 2. Яровая пшеница 3. Рожь 4. Ячмень 5. Однолетние травы

3. Следующим этапом по совершенствованию учетного процесса является разработка нового или совершенствование уже имеющегося графика документооборота (табл. 4). В графике необходимо рассмотреть только те документы, которые оформляются в процессе учета затрат и оприходования продукции (работ, услуг).

4. Поскольку управленческий учет не регламентирован, на предприятии внутренние формы отчетности разрабатываются самостоятельно. Необходимо проследить утверждены ли данные документы приказом руководителя. Для получения более детальной информации студент может разработать самостоятельно промежуточную ведомость для учета затрат, либо предложить использовать лицевой счет, если он не используется на предприятии. В применяемом учетном регистре можно порекомендовать включить дополнительную графу для учета качества продукции или других параметров. Образец разработанного (усовершенствованного) документа должен быть приложен к курсовой работе.

5. Если на предприятии накладные расходы распределяются произвольно, либо база распределения противоречит рекомендуемой методическими рекомендациями по учету затрат, студент может самостоятельно распределить общепроизводственные и общехозяйственные расходы по предлагаемой методике, сравнить полученный результат с показателем затрат по статье «организация производства и управление» и сделать вывод об изменении уровня себестоимости.

Здесь же следует проанализировать в каком учетном регистре собираются накладные расходы и какими документами оформляется их распределение.

В качестве совершенствования можно предложить использовать ведомости учета общепроизводственных и общехозяйственных расходов, приведенные в методических рекомендациях по учету затрат, либо лицевые счета по общепроизводственным и общехозяйственным расходам. Распределение накладных расходов следует оформлять бухгалтерскими справками. Бланки рекомендуемых к применению учетных регистров необходимо приложить к курсовой работе с заполненными строчками в качестве примера оформления. Бухгалтерские справки также должны быть оформлены по данным отчетного периода.

Таблица 4

Рекомендуемый график документооборота по учету затрат и выходу продукции для СПК «Искра»

Номер формы	Наименование документа	Назначение документа	Кол-во экземпляров	Когда составляется	Кто составляет (должность и фамилия)	Выполняемые работы в момент составления документа	Кто подписывает документ	Кому предоставляется (должность)	Когда представляется в бухгалтерию (число, месяц)	Работы, выполняемые в бухгалтерии	Какие регистры (№ форм) составляют основу документа
N СП - 4	Реестр отправки зерна и другой продукции с поля	Оформление поступления готовой продукции растениеводства, полученной от урожая	2	Часть обязательных реквизитов заполняется заблаговременно, остальные при разгрузке зерна из комбайна	Комбайнер	Указываются: название хозяйства, табельный номер и ФИО комбайнёра, номер агрегата, при разгрузке зерна из комбайна номер автомашины и бункерную массу зерна	Заведующий током, шофёр, комбайнёр	Бухгалтеру по учету готовой продукции	В конце рабочего дня	Сверяют данные, осуществляют формальную, арифметическую проверку	Ведомость движения зерна, Книга складского учета
N СП - 31	Товарно-транспортная накладная на отправку-приёмку зерна, семян масличных культур и трав	Оформляют реализацию зерна на хлебоприёмные комбинаты	4	В момент реализации зерна	Бухгалтер, заведующий током	Указываются реквизиты предприятия, сорт и класс зерна, вес, ФИО водителя	Бухгалтер, водитель, заведующий складом	Бухгалтеру материального отдела	В конце рабочего дня	Осуществляют формальную, арифметическую проверку	Ведомость движения зерна и другой продукции с поля, Книга складского учета

6. На основании выявленных недостатков в методике исчисления себестоимости следует внести предложения по ее совершенствованию и по возможности осуществить расчет себестоимости с учетом требований методических рекомендаций по учету затрат. На основании полученных результатов сделать вывод о достоверности данных годовой бухгалтерской отчетности в части затрат и себестоимости продукции. Следует проанализировать каким образом оформляется расчет себестоимости на предприятии. В качестве совершенствования можно предложить расчет себестоимости оформлять в калькуляционном листе. В этом случае студент должен приложить к курсовой работе бланк оформленного калькуляционного листа по данным отчетного периода.

7. Возможно рассмотрение системы «стандарт-кост» или «директ-костинг». Например, калькулирование себестоимости по переменным издержкам (система «директ-костинг») следует отразить по счетам, статьям, а также схематично. Реализацию системы «директ-костинг» надлежит представить в системе счетов российского бухгалтерского учета. Необходимо показать исчисление финансового результата по разным методикам «директ-костинга» и сущность развитого «директ-костинга» на примере конкретного предприятия.

Здесь необходимо показать использование данных системы «директ-костинга» для обоснования управленческих решений, которые намечено раскрыть в соответствии с планом. Излагая метод маржинального дохода, следует проиллюстрировать его графиками, а выполнение решений в сфере снабжения и производства показать на примерах исследуемого предприятия и таблицах.

8. С целью осуществления контроля за рациональным использованием материально-производственных запасов студент может предложить использовать на предприятии элементы нормативного метода учета.

Рекомендуемый объем третьей главы 15-17 страниц.

Выводы и предложения. Завершаются аналитические исследования подведением итогов и общими выводами о достигнутых результатах и перспективах развития организации. Выводы и предложения выполняют роль концовки, обусловленной логикой проведения исследования, которая представляет последовательное, логически стройное изложение полученных итогов и их

соотношение с общей целью и конкретными задачами, поставленными и сформулированными во введении.

Заключительная часть предполагает также наличие обобщенной итоговой оценки проделанной работы. При этом важно указать, в чем заключается ее главный смысл, какие важные побочные результаты получены в учете затрат, какие встают новые задачи в связи с проведением исследования, а также предложения, направленные на улучшение учета.

Объем данного раздела не должен превышать 1-3 страниц.

На последней странице выводов и предложений ставится дата завершения работы и личная подпись студента.

Список использованной литературы и источников должен содержать не менее 25 литературных источников, в т.ч. нормативные акты, учебники, учебные пособия, статьи в периодической печати, научных, научно-практических изданиях, Интернет-ресурсы, которые фактически использованы в курсовой работе.

В основном тексте работы обязательны ссылки на конкретный литературный источник. Литература представляется в алфавитном порядке.

В приложениях приводятся дополнительные материалы, относящиеся к курсовой работе, которые студент считает необходимыми представить, но которые не стоит включать в основной текст работы. Материал в приложениях располагается в порядке появления ссылок на них в тексте. Каждое приложение должно начинаться с нового листа и иметь название. Приложения в общий объем курсовой работы не входят. В приложения можно вынести таблицы по экономической характеристике предприятия, а анализ цифрового материала разместить в основном тексте. В приложениях приводится годовая бухгалтерская отчетность по объекту исследования за последние три года, первичные документы, сводные учетные регистры, которые должны быть заполнены конкретными данными организации, прочая документация предприятия, необходимая для иллюстрации и подтверждения выводов курсовой работы (приказ об учетной политике, рабочий план счетов, график документооборота предприятия). За достоверность всех данных курсовой работы несет ответственность автор работы.

6. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ

1. Учет затрат на ремонт основных средств и его совершенствование (счет 23 «Вспомогательное производство» субсчет «Ремонтные мастерские») (на примере сельскохозяйственного предприятия).

2. Организация производственного (управленческого) учета затрат по содержанию и эксплуатации машинно-тракторного парка (счет 23 «Вспомогательное производство» субсчет «Машинно-тракторный парк») и его совершенствование (на примере сельскохозяйственного предприятия).

3. Учет затрат по содержанию и эксплуатации машин автомобильного парка и его совершенствование (на примере сельскохозяйственного предприятия).

4. Организация производственного (управленческого) учета расходов по организации производства и управлению и его совершенствование (на примере сельскохозяйственного предприятия).

5. Организация учета общепроизводственных и общехозяйственных расходов и его совершенствование (на примере сельскохозяйственного предприятия).

6. Организация учета затрат на производство и калькуляция себестоимости готовой продукции (на примере сельскохозяйственного предприятия).

7. Учет затрат и калькулирование в системе управления себестоимостью продукции (на примере отдельных видов продукции отраслей АПК).

8. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции основного производства (по отдельным отраслям, культурам, группам культур и видам (группам) животных) и его совершенствование (на примере сельскохозяйственного предприятия).

9. Учет затрат и калькулирование себестоимости зерновых колосовых культур (на примере сельскохозяйственного предприятия).

10. Учет затрат и калькулирование себестоимости кукурузы на зерно (на примере сельскохозяйственного предприятия).

11. Учет затрат и калькулирование себестоимости технических культур (на примере сельскохозяйственного предприятия).

12. Учет затрат и калькулирование себестоимости овощей, выращиваемых в открытом грунте (на примере сельскохозяйственного предприятия).

13. Учет затрат и калькулирование себестоимости овощей, выращиваемых в закрытом грунте (на примере сельскохозяйственного предприятия).

14. Учет затрат и калькулирование себестоимости продукции кормовых культур, силоса, сенажа (на примере сельскохозяйственного предприятия).

15. Учет затрат и калькулирование себестоимости продукции многолетних насаждений (на примере сельскохозяйственного предприятия).

16. Учет затрат и калькулирование себестоимости продукции крупного рогатого скота молочного направления (на примере сельскохозяйственного предприятия).

17. Учет затрат и калькулирование себестоимости продукции крупного рогатого скота мясного направления (на примере сельскохозяйственного предприятия).

18. Учет затрат и калькулирование себестоимости свиноводческой продукции (на примере сельскохозяйственного предприятия).

19. Учет затрат и калькулирование себестоимости продукции овцеводства и козоводства (на примере сельскохозяйственного предприятия).

20. Учет затрат и калькулирование себестоимости продукции птицеводства (на примере сельскохозяйственного предприятия).

21. Учет затрат и калькулирование себестоимости продукции пчеловодства (на примере сельскохозяйственного предприятия).

22. Учет затрат и калькулирование себестоимости продукции основного производства на предприятиях молочной промышленности.

23. Учет затрат и калькулирование себестоимости продукции основного производства на предприятиях мясной промышленности.

24. Учет затрат и калькулирование себестоимости продукции обслуживающих производств на сельскохозяйственном предприятии.

25. Организация нормативного метода учета затрат и выхода продукции на предприятиях переработки сельскохозяйственного сырья.

26. Децентрализация управления и система учета по центрам ответственности.

27. Учет затрат на производство кормов в сельскохозяйственных организациях.

28. Учет и распределение накладных расходов в сельскохозяйственных организациях.

29. Учет коммерческих расходов и принятие управленческих решений.

30. Учет затрат на осуществление строительных работ в сельскохозяйственных организациях.

31. Управленческий учет инвестиционной деятельности.

32. Учет и анализ в системе управления предприятием по методу «затраты-результат».

33. Организация бухгалтерского управленческого учета по системе «директ-костинг».

34. Организация бухгалтерского управленческого учета по системе «стандарт-кост».

35. Бухгалтерский учет по центрам ответственности и сосредоточения затрат.

36. Методы калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) как базы ценообразования.

37. Закрытие операционных и результативных счетов бухгалтерского учета.

38. Организация бухгалтерского управленческого учета на предприятиях (различных форм собственности и видов деятельности).

39. Международная практика выделения управленческого учета из общей системы бухгалтерского учета.

40. Управленческий учет и система бюджетирования деятельности организации.

41. Автономная система связи счетов управленческой и финансовой бухгалтерии.

42. Интегрированная система связи счетов управленческой и финансовой бухгалтерии.

43. Сметное планирование и контроль затрат.

7. ПРИМЕРНЫЕ ПЛАНЫ КУРСОВЫХ РАБОТ

Тема. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции основного производства (по отдельным отраслям, культурам, группам культур и видам (группам) животных) и его совершенствование

Введение

1 Теоретические и методологические аспекты учета затрат.

1.1 Состав и классификация затрат на производство.

1.2 Себестоимость и калькуляция: понятие, сущность, виды и назначение.

1.3 Нормативное регулирование учета затрат в соответствии с российскими стандартами учета.

2 Экономическая характеристика деятельности предприятия.

2.1 Экономическая характеристика деятельности предприятия.

2.2 Анализ затрат и себестоимости продукции (по видам) на предприятии.

2.3 Организация бухгалтерской службы на предприятии.

3 Учет затрат на производство и исчисление себестоимости продукции (по видам).

3.1 Документальное оформление затрат и выхода продукции. Синтетический и аналитический учет затрат на производство и выхода продукции.

3.2 Исчисление себестоимости продукции (по видам).

3.3 Совершенствование учета затрат и методики исчисления себестоимости продукции (по видам).

Выводы и предложения

Список использованной литературы и источников

Приложения

Тема. Учет затрат по содержанию и эксплуатации машин автомобильного парка и его совершенствование

Введение

1 Теоретические и методологические вопросы учета затрат по содержанию и эксплуатации машин.

2 Экономическая характеристика деятельности предприятия.

2.1 Экономическая характеристика деятельности предприятия.

- 2.2 Анализ затрат и себестоимости услуг на предприятии.
- 2.3 Организация бухгалтерской службы на предприятии.
- 3 Учет затрат на производство и исчисление себестоимости услуг.
- 3.1 Первичный учет затрат и работ автомобильного транспорта. Синтетический и аналитический учет затрат и распределение услуг автомобильного транспорта.
- 3.2 Порядок исчисления себестоимости работ (услуг) автомобильного транспорта. Отражение показателей по использованию автомобильного транспорта в отчетности.
- 3.3 Совершенствование учета затрат по использованию автомобильного транспорта и порядок их включения в затраты основного производства.
- Выводы и предложения
- Список использованной литературы и источников
- Приложения

Тема. Учет общепроизводственных и общехозяйственных расходов и порядок их распределения

Введение

- 1 Теоретические и методологические вопросы учета расходов по управлению.
- 1.1 Экономическое содержание накладных расходов и задачи их учета.
- 1.2 Нормативные документы, определяющие состав расходов по организации производства и управлению.
- 2 Экономическая характеристика деятельности предприятия.
- 2.1 Экономическая характеристика деятельности предприятия.
- 2.2 Анализ состава и структуры затрат по организации производства и управлению.
- 2.3 Организация бухгалтерской службы на предприятии.
- 3 Учет общепроизводственных и общехозяйственных расходов в хозяйстве.
- 3.1 Учет и порядок распределения расходов по организации производства и управлению.
- 3.2 Совершенствование учета и распределения расходов по организации производства и управлению.
- Выводы и предложения
- Список использованной литературы и источников
- Приложения

Тема. Организация нормативного метода учета затрат и выхода продукции на предприятиях переработки сельскохозяйственного сырья

Введение

1 Теоретические основы организации нормативного метода учета затрат и выхода продукции.

1.1 Состав затрат и их зависимость от технологии производства. Понятие норм и нормативов затрат.

1.2 Сущность нормативного метода учета затрат и исчисления нормативной себестоимости продукции.

2 Экономическая характеристика деятельности предприятия.

2.1 Краткая экономическая характеристика деятельности предприятия.

2.2 Организация бухгалтерской службы на предприятии.

3 Состояние организации учета затрат и выхода продукции.

3.1 Организация первичного и сводного учета затрат. Аналитический учет затрат.

3.2 Организация учета выхода продукции. Исчисление себестоимости полуфабрикатов и готовой продукции.

4 Организация нормативного метода учета затрат по переработке продукции.

4.1 Методология расчета нормативных затрат и нормативной себестоимости.

4.2 Последовательность работ по внедрению нормативного метода учета затрат.

Выводы и предложения

Список использованной литературы и источников

Приложения

Тема. Учет затрат на ремонт основных средств и его совершенствование

Введение

1 Теоретические и методологические основы учета затрат.

1.1 Виды ремонтов основных средств и задачи учета.

1.2 Источники финансирования затрат по ремонту основных средств.

- 2 Экономическая характеристика деятельности предприятия.
- 2.1 Экономическая характеристика деятельности предприятия.
- 2.2 Анализ затрат и себестоимости услуг по ремонту основных средств.
- 2.3 Организация бухгалтерской службы на предприятии.
- 3 Учет затрат на ремонт основных средств в хозяйстве.
- 3.1 Первичный учет затрат на ремонт основных средств. Синтетический и аналитический учет затрат на ремонт основных средств.
- 3.2 Порядок списания затрат по ремонту основных средств.
- 3.3 Совершенствование учета затрат на ремонт основных средств.
- Выводы и предложения
- Список использованной литературы и источников
- Приложения

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Пример оформления титульного листа

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Самарская государственная сельскохозяйственная академия»

Кафедра «Бухгалтерский учет и статистика»

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине: «Бухгалтерский управленческий учет»
Тема: «Учет затрат и исчисление себестоимости зерновых культур
в СПК им. Калягина Кинельского района»

Выполнил:

Студент ____ курса

Группы ____

Форма обучения _____

очная, заочная

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Личный номер _____

(номер зачетной книжки)

(Фамилия, Имя, Отчество студента полностью)

К защите допущен: _____ / _____ /
(подпись) (инициалы, фамилия)

Оценка _____ / _____ / _____
(цифрой и прописью) подписи членов комиссии шифровка подписи

Самара 20__

Пример оформления задания

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Самарская государственная сельскохозяйственная академия»

Кафедра «Бухгалтерский учет и статистика»

ЗАДАНИЕ

на курсовую работу по дисциплине
Бухгалтерский управленческий учет

Студенту _____

Тема работы «Учет затрат и исчисление себестоимости зерновых культур в СПК им. Калягина Кинельского района»

Исходные данные (технические требования) на курсовую работу: первичные документы и годовые отчеты СПК им. Калягина Кинельского района

Содержание расчетно-пояснительной записки (перечень подлежащих разработке вопросов):

1. Теоретические и методологические аспекты учета затрат
2. Экономическая характеристика деятельности предприятия
3. Учет затрат на производство и исчисление себестоимости продукции

Задание выдано «___» _____ 20__ г.

Руководитель канд. экон. наук, доцент _____ Кудряшова Ю.Н.

РЕФЕРАТ

Курсовая работа выполнена на 45 страницах машинописного текста, включает 6 рисунков, 12 таблиц, 25 наименований использованных литературных источников, 3 приложения.

Ключевые слова: СЕБЕСТОИМОСТЬ, ЗАТРАТЫ, СТАТЬИ ЗАТРАТ, КАЛЬКУЛЯЦИЯ.

Объектом исследования является СПК «Искра» Волжского района, предметом исследования – процесс учета затрат и исчисления себестоимости продукции растениеводства.

Целью курсовой работы является изучение процесса затрат на производство продукции растениеводства и методики исчисления себестоимости единицы продукции, а также разработка мероприятий по их совершенствованию в СПК «Искра» Волжского района.

В процессе курсовой работы был проведен анализ состава и структуры производственных затрат в динамике за пять лет, изучен первичный, аналитический и синтетический учет затрат на производство продукции растениеводства, порядок калькулирования себестоимости производимой продукции.

В результате проведенной работы были выявлены недостатки в организации учетного процесса на рассматриваемом предприятии и предложены рекомендации по его совершенствованию.

В курсовой работе разработан рабочий план счетов и проект учетной политики в части учета затрат. Предлагается к внедрению в учетный процесс разработанный график документооборота.

Предложенные рекомендации будут способствовать более точному учету затрат, правильному исчислению себестоимости продукции; обеспечат возможность осуществления контрольных функций и приведут к отражению достоверной информации в годовой бухгалтерской отчетности.

*Пример таблиц, рекомендуемых
для экономической характеристики деятельности предприятия*

Таблица П.4.1

Основные экономические показатели деятельности предприятия

Показатели	Годы			Темп роста, %
	20__	20__	20__	
Общая земельная площадь – всего, га				
в том числе сельскохозяйственных угодий,				
из них: пашня				
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.				
Среднегодовая численность работников, чел.				
в том числе: занятые в сельскохозяйственном производстве				
Реализовано продукции сельского хозяйства (в текущих ценах), тыс. руб., всего:				
в том числе:				
- растениеводства				
- животноводства				
Фондообеспеченность, тыс. руб.				
Фондовооруженность, тыс. руб.				
Производительность труда 1 среднегодового работника, тыс. руб.				
Прибыль (убыток) от реализации – всего, тыс. руб.				
в том числе:				
– отрасли растениеводства				
– отрасли животноводства				
Фондоотдача, руб.				
Норма прибыли, %				

Таблица П.4.2

Экономическая эффективность производства подсолнечника
в СПК «Искра»

Показатели	Годы			Темп роста, %
	20__	20__	20__	
Посевная площадь, тыс. га				
Валовой сбор, тыс. т				
Урожайность, ц/га				
Товарная продукция, тыс. т				
Себестоимость 1 ц реализованной продукции, руб.				
Цена реализации 1 ц, руб.				
Полная себестоимость реализованной продукции – всего, тыс. руб.				
Выручено от реализации – всего, тыс. руб.				
Прибыль от реализации, тыс. руб.				
Уровень рентабельности, %				

Таблица П.4.3

Экономическая эффективность производства молока
в СПК «Искра»

Показатели	Годы			Темп роста, %
	20__	20__	20__	
Среднегодовое поголовье основного стада КРС, гол.				
Продуктивность животных, ц				
Произведено продукции, ц				
Товарная продукция, тыс. т				
Себестоимость 1 ц реализованной продукции, руб.				
Цена реализации 1 ц, руб.				
Полная себестоимость реализованной продукции – всего, тыс. руб.				
Выручено от реализации – всего, тыс. руб.				
Прибыль от реализации, тыс. руб.				
Уровень рентабельности, %				

Состав затрат по элементам отрасли
(растениеводства, животноводства)

Элементы затрат	Годы			Изменение (+, -), %
	20__	20__	20__	
Материальные затраты – всего, тыс. руб., в том числе:				
– Семена и посадочный материал				
– Корма				
– Прочая продукция сельскохозяйственного производства				
– Средства защиты растений и животных				
– Минеральные удобрения				
– Нефтепродукты				
– Электроэнергия				
– Топливо				
– Запасные части, ремонтные и строительные материалы				
– Работы и услуги и прочие материальные затраты, в том числе:				
- по транспортировке грузов				
- по улучшению земель, химизации почв				
- по ремонту техники				
- по зоотехническому и ветеринарному обслуживанию				
Затраты на оплату труда, тыс. руб.				
Отчисления на социальные нужды, тыс. руб.				
Амортизация основных средств, тыс. руб.				
Прочие затраты – всего, тыс. руб., в т.ч.				
– Налоги, сборы и другие платежи				
– Затраты по страхованию				
Итого затрат, тыс. руб.				

Состав и структура себестоимости единицы продукции в СПК «Искра»

Статьи затрат	Себестоимость 1 ц, руб.			Структура, %			Изменение затрат на 1 ц		% снижения или роста себестоимости за счет статьи
	20_	20_	20_	20_	20_	20_	руб.	%	
Оплата труда с отчислениями									
Семена									
Удобрения									
Средства защиты									
Электроэнергия									
Нефтепродукты									
Содержание основных средств									
Прочие									
Итого				100	100	100			

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Алборов, Р. А. Управленческий учет в организациях АПК : монография / Р. А. Алборов. – Ижевск : ФГБОУ ВО Ижевская ГСХА, 2016. – 346 с. – Библиогр.: с. 296-318. – Режим доступа: <https://lib.rucont.ru/efd/363169>
2. Бухгалтерский управленческий учет : учеб. пособие / Н. Н. Бондина, И. А. Бондин, О. В. Лаврина, И. В. Павлова, И. Е. Шпагина. — Пенза : РИО ПГСХА, 2013. – 339 с. // Национальный цифровой ресурс «Рукоонт». – Режим доступа: <http://rucont.ru/efd/243274>
3. Бухгалтерский управленческий учет : учебное пособие / Ю. Н. Кудряшова. – Самара : РИЦ СГСХА, 2016. – 153 с. – Режим доступа: <https://lib.rucont.ru/efd/542457>
4. Керимов, В. Э. Бухгалтерский управленческий учет : учебник / В. Э. Керимов. – М. : ИТК «Дашков и К», 2014. – 483 с.– Режим доступа: <http://rucont.ru/efd/286913>
5. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский управленческий учет : учебное пособие / Н. П. Кондраков, М. А. Иванова. – М. : ИНФРА-М, 2013. –164 с.
6. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский управленческий учет / Н. П. Кондраков, М. А. Иванова : учебное пособие. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 352 с.
7. Бухгалтерский и управленческий учет : конспект лекций / Е. А. Сеницина. – Самара : Изд-во ПГУТИ, 2016. – 162 с. – Режим доступа: <https://lib.rucont.ru/efd/565128>
8. Кудряшова, Ю. Н. Сборник задач по бухгалтерскому управленческому учету / Ю. Н. Кудряшова. – Самара : РИЦ СГСХА, 2015. – 56 с. – Режим доступа: <https://lib.rucont.ru/efd/343250>
9. Курманова, А. Х. Практикум по бухгалтерскому управленческому учету. – Оренбург : ОГУ, 2016. – 131 с. – Режим доступа: <https://lib.rucont.ru/efd/618384>
10. Макушина, Т. Н. Бухгалтерский финансовый учет : учебное пособие / Т. Н. Макушина, Ю. Ю. Газизьянова, Ю. Н. Кудряшова, Ю. В. Чернова. – Кинель : РИЦ СГСХА, 2015. – 400 с.
11. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету животных на выращивании и откорме в сельскохозяйственных организациях. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_66591/.

12. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету затрат и выхода продукции в растениеводстве [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_93409/.

13. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету затрат и исчислению себестоимости продукции овцеводства [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_93451/.

14. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_59524/.

15. Положение о курсовом проектировании. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://old.ssaa.ru/np_doc/582rf/polog/CMK_04-30-2013.pdf.

16. Рассказова-Николаева, С. Управленческий учет : учебное пособие / С. Рассказова-Николаева, С. В. Шебек, Е. А. Николаев. – СПб. : Питер, 2013. – 496с.

17. Удовиченко, О. М. Управленческий учет : учеб. пособие / Е. Д. Никулин, О. М. Удовиченко. – СПб. : Высшая школа менеджмента, 2014 . – 251 с. // Национальный цифровой ресурс «Руконт». – Режим доступа: <http://rucont.ru/efd/304213>

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	3
1. Общие положения	4
1.1. Цель и задачи курсовой работы	4
1.2. Выбор темы курсовой работы	6
2. Требования к оформлению курсовой работы	8
3. Порядок представления и защиты курсовой работы	8
4. Критерии оценки	9
5. Структура и содержание курсовой работы	10
6. Примерная тематика курсовых работ	22
7. Примерные планы курсовых работ	25
Приложения	29
Рекомендуемая литература	36

Учебное издание

Кудряшова Юлия Николаевна

Бухгалтерский управленческий учет

Методические указания для выполнения курсовой работы

Отпечатано с готового оригинал-макета
Подписано в печать 4.03.2019. Формат 60×84 1/16
Усл. печ. л. 2,27; печ. л. 2,44.
Тираж 50. Заказ № 66.

Редакционно-издательский отдел ФГБОУ ВО Самарской ГСХА
446442, Самарская область, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Учебная, 2
Тел.: 8 939 754 04 86, доб. 608
E-mail: ssaariz@mail.ru



Министерство сельского хозяйства
Российской Федерации
Федеральное государственное
бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный
аграрный университет»

Кафедра «Экономическая теория и экономика АПК»

Липатова Н. Н.

МАКРОЭКОНОМИКА

Методические указания

Кинель
РИО Самарского ГАУ
2019

УДК 330
ББК 65.291р
Л61

Липатова, Н. Н.
Л61 Макроэкономика : методические указания / Н. Н. Липатова. –
Кинель : РИО Самарского ГАУ, 2019. – 31 с.

Методические указания содержат теоретические аспекты и практические задания, разработанные по каждой теме дисциплины «Макроэкономика». После каждой темы приводятся контрольные вопросы для проверки знаний обучающихся.

Методические указания предназначены для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика.

© ФГБОУ ВО Самарского ГАУ, 2019
© Липатова Н. Н., 2019

Предисловие

Методические указания предназначены для освоения курса «Макроэкономика» на практических занятиях.

Целью освоения дисциплины «Макроэкономика» является формирование у обучающихся системы компетенций для решения профессиональных задач, направленных на изучение студентами общих основ экономической теории, экономических вопросов макроэкономики, международных аспектов экономической теории, истории экономических учений.

Задачи дисциплины:

- изучить базовые понятия макроэкономики;
- изучение основных положений и методов экономических наук при решении социальных и профессиональных задач;
- развить у студентов экономическое мышление;
- развить способность анализировать экономические процессы и проводить анализ отрасли, используя экономические модели и концепции экономических школ.

Содержание и структура методических указаний соответствует рабочей программе дисциплины «Макроэкономика».

В учебном издании представлены темы, охватывающие курс макроэкономики, а также методическое обеспечение – вопросы для обсуждения на практических занятиях и для подготовки к экзамену, практические задания, список рекомендуемой литературы.

Методические указания позволят обучающимся подготовиться к практическим занятиям и экзамену по дисциплине «Макроэкономика», усвоить логику курса и проверить полученные знания.

Тема 1. Макроэкономика: содержание и основные показатели общественного производства

Цель. Изучить предмет дисциплины, методы исследования макроэкономики; познакомиться системой национальных счетов и ее показателями, с понятием уровень цен.

Макроэкономика – это раздел экономической науки, где исследуется функционирование экономической системы в целом, на уровне общества, с точки зрения обеспечения условий для устойчивого экономического роста и полной занятости ресурсов, решения проблем развития хозяйственного механизма и проведения эффективной государственной экономической политики.

Основоположителем макроэкономической теории считается выдающийся английский экономист Джон Мейнард Кейнс (1883-1946), доказавший необходимость активного участия государства в национальной экономике.

Предметом изучения макроэкономики является функционирование национальной экономики, система ее внутренних связей, рассматриваемых как единое целое.

Объектами исследования в макроэкономике выступают: макроэкономические показатели; экономическое поведение; экономическая политика; экономические факторы.

Макроэкономическая политика нацелена на стабильный рост национального производства, стабильный уровень цен, снижение инфляции, высокую занятость и создание благоприятных внешнеэкономических условий для развития национальной экономики.

Макроэкономические исследования проводятся с использованием различных научных методов: общенаучных и специфических. К общенаучным методам относятся: абстрагирование; гипотетико-дедуктивный метод; статико-временной анализ; математический метод. К специфическим методам макроэкономики относят: метод макроэкономического моделирования; метод агрегирования.

С целью измерения совокупного производства в экономике были созданы национальные счета. Первые международные стандарты по системе национальных счетов (СНС) были опубликованы в 1953 г. в ООН.

В России активный переход макроэкономической статистики на международную методику СНС осуществляется со второй половины 1990-х гг.

СНС – это совокупность международно-признанных взаимосвязанных показателей, отражающих результаты состояния экономики на макроуровне. Эта система позволяет осуществлять учет и анализ макроэкономического состояния и развития, разрабатывать модели и прогнозы темпов экономического роста, осуществлять планирование доходов и расходов государственного бюджета, регулирование инфляции, рынка труда и т.п.

Основными показателями СНС являются: валовой национальный продукт (ВНП), валовой внутренний продукт (ВВП), чистый национальный продукт (ЧНП), национальный доход (НД) и располагаемый доход (РД).

В рыночной экономике значение цен трудно переоценить. Изменения уровня цен необходимо знать потому, что при определении масштабов ВВП в данном году мы должны знать не только номинальный объем ВВП, но и реальный объем ВВП. При определении темпов инфляции также необходимо измерять уровень цен и сравнивать их по периодам.

В макроэкономическом анализе используются разнообразные показатели уровня цен в экономике, важнейшими из которых являются следующие: индекс потребительских цен и дефлятор ВВП.

Задание 1. Дайте характеристику объектов исследования в макроэкономике.

Задание 2. Необходимо рассчитать отдельные элементы валового национального продукта (величину инвестиций, объем импорта, чистый национальный продукт), используя следующие данные:

- ВНП – 10000 ден. ед.;
- объем экспорта – 350 ден. ед.;
- потребительские расходы – 7800 ден. ед.;
- амортизационные отчисления – 480 ден. ед.;
- государственные расходы – 450 ден. ед.;
- чистый экспорт – 150 ден. ед.

Задание 3. Страна А имеет такие макроэкономические показатели (млрд. евро): зарплата – 156; доход от индивидуального

бизнеса – 48; амортизация – 26; валовая корпоративная прибыль – 96; непрямые налоги – 37; субсидии – 12. Рассчитайте ВВП по доходам.

Задание 4. Рассмотрите данные, представленные в таблице, и ответьте на следующие вопросы:

- в чем отличие реального ВВП от номинального ВВП?
- как можно рассчитать реальный ВВП и для чего он рассчитывается?

Заполните последний столбец таблицы.

Год	Номинальный ВВП (млрд. долл.)	Дефлятор (в %, 2002 = 100)	Реальный ВВП
2000	1700	50	
2003	2100	70	
2004	3200	100	
2006	4800	120	

Задание 5. Номинальный ВВП увеличился с 480 млрд. руб. до 600 млрд. руб., а дефлятор ВВП – с 120% до 150%. Определите, что произойдет с величиной реального ВВП в таких условиях?

Задание 6. Номинальный ВВП уменьшится с 500 млрд. руб. до 450 млрд. руб., а дефлятор ВВП – с 125% до 100%. Определите, что произойдет с величиной реального ВВП в таких условиях?

Задание 7. Заполните пустые столбцы таблицы. Ответьте на следующие вопросы: «Что такое двойной счет?», «Что означают категории промежуточной и конечной продукции?», «В чем смысл сопоставления показателей общей стоимости продаж и добавленной стоимости?».

Стадии экономического про- цесса	Выручка от продаж	Стоимость промежуточного продукта	Добавленная стоимость
Сырье	10		
Пряжа	18		
Шерстяная ткань	36		
Шерстяной костюм	44		

Контрольные вопросы

1. Какие объекты изучает макроэкономика?
2. Какие показатели общественного производства изучает макроэкономика?
3. Чем ВВП отличается от ВВП?
4. Что собой представляет национальный доход?
5. Что такое чистый национальный продукт?
6. Как измеряют уровень цен?

Тема 2. Макроэкономическое равновесие и механизм его достижения

Цель. Познакомиться с понятиями совокупный спрос и совокупное предложение; изучить факторы, оказывающие влияние на величину совокупного спроса и совокупного предложения; познакомиться с механизмом достижения макроэкономического равновесия.

Совокупный спрос характеризует желания и возможности покупателей. В масштабе всей экономики страны покупателями являются: домашние хозяйства, предъявляющие спрос на потребительские товары; инвесторы, закупающие средства производства; правительство, покупающее для государственных нужд товары и услуги; субъекты межгосударственного рынка, действующие в системе экспорта-импорта.

Спрос всех рыночных субъектов и будет совокупным спросом.

Совокупный спрос – сведенный в единое целое, агрегированный спрос потребителей на все товары и услуги. Это тот реальный объем национального производства, который потребители готовы купить при определенном уровне цен.

Закон совокупного спроса отражает зависимость между ценой, объемом ВВП и совокупным спросом. Чем ниже общий уровень цен, тем больший объем ВВП приобретут потребители, и наоборот, т.е. зависимость между ценами и объемом ВВП обратная.

К неценовым факторам совокупного спроса относятся: благосостояние потребителей, их ожидания, изменения подоходного налога; процентные ставки, субсидии, льготные кредиты инвесторам, налоги с предприятий; государственная политика; колебания валютных курсов, условия на внешних рынках.

Совокупное предложение представляет собой объем товаров и услуг, производимых в экономике в целом в данном году и предложенных предприятиями на рынке населению, государству и друг другу при данном уровне цен.

В макроэкономической теории на кривой совокупного предложения различают три отрезка, отличающихся друг от друга поведением цен: горизонтальный отрезок (кейнсианский);

промежуточный отрезок (восходящий); вертикальный отрезок (классический).

К неценовым факторам совокупного предложения относятся: изменение цен на ресурсы; изменение производительности; изменение правовых норм.

Макроэкономическое равновесие предполагает сбалансированность основных составляющих экономической системы: совокупного спроса и совокупного предложения, производства и потребления, потребления и сбережения, сбережений и инвестиций, материально-вещественных и финансовых потоков.

Модель совокупного спроса и совокупного предложения объясняет механизм формирования уровня цен в экономике в целом, изменение этого уровня под воздействием различных факторов. Это механизм взаимодействия совокупного спроса и совокупного предложения.

Задание 1. «Политика, направленная на стимулирование совокупного спроса, всегда ведет к инфляции». Согласны ли Вы с данным высказыванием? Свой ответ поясните графически.

Задание 2. Определить ВВП по расходам и доходам используя следующие данные: заработная плата и другие выплаты наемным работникам составляют 3772 млн. ден. ед.; потребительские расходы на товары длительного пользования – 538 млн. ден. ед.; на товары краткосрочного пользования – 1350 млн. ден. ед.; потребительские расходы на услуги – 2503 млн. ден. ед.; чистый процент – 446 млн. ден. ед.; рентный доход частных лиц – 13 млн. ден. ед.; валовые частные инвестиции в жилищное строительство – 252 млн. ден. ед.; государственные закупки товаров и услуг – 1158 млн. ден. ед.; косвенные налоги – 566 млн. ден. ед.; валовые частные инвестиции в основной капитал – 624 млн. ден. ед.; экспорт – 662 млн. ден. ед.; доход неакционерных предприятий – 443 млн. ден. ед.; дивиденды – 169 млн. ден. ед.; валовые частные инвестиции в товарно-материальные запасы – 16 млн. ден. ед.; импорт – 725 млн. ден. ед.; амортизация – 671 млн. ден. ед.; нераспределенная прибыль – 124 млн. ден. ед.; налог на прибыль – 174 млн. ден. ед.

Задание 3. ВВП равен 5090 млн. руб., взносы на социальное страхование – 360 млн. руб., налоги на прибыль корпораций – 110 млн. руб., индивидуальные налоги = 840 млн. руб.,

трансфертные платежи – 682 млн. руб., амортизационные отчисления – 345 млн. руб., косвенные налоги на бизнес – 270 млн. руб., нераспределенная прибыль корпораций – 80 млн. руб. Необходимо рассчитать ЧВП, НД, ЛД и РД.

Задание 4. Определите, какой из перечисленных пунктов верный и почему? Если индивидуальные подоходные налоги увеличиваются, то:

- растут и совокупное предложение, и совокупный спрос;
- совокупное предложение сокращается, а совокупный спрос не меняется;
- сокращается и совокупное предложение, и совокупный спрос;
- совокупный спрос сокращается, а совокупное предложение не меняется.

Объясните свой ответ.

Задание 5. В экономике страны «Альфа» функция инвестиций определяется уравнением $I=40 + 0,4 Y$, а функция сбережений – уравнением $S= -20 + 0,6 Y$, где Y – национальный доход. Определите равновесный уровень Y .

Контрольные вопросы

1. Как звучит закон совокупного спроса?
2. Какие неценовые факторы совокупного спроса вы знаете?
3. Какой главный фактор влияет на величину совокупного предложения?
4. Какие неценовые факторы совокупного предложения вы знаете?
5. Что происходит с кривой совокупного спроса под действием неценовых факторов?
6. Что произойдет с реальным объемом производства на вертикальном отрезке совокупного предложения, если совокупный спрос увеличится и цены возрастут?

Тема 3. Экономические циклы и макроэкономическая нестабильность

Цель. Познакомиться с понятиями экономический рост, цикличность экономики, безработица, инфляция; изучить факторы и типы экономического роста, фазы экономического цикла, виды безработицы и ее последствия, виды и типы инфляции.

Экономический рост представляет собой такое развитие национального хозяйства, при котором увеличиваются реальный национальный доход и реальный валовой внутренний продукт как источники удовлетворения потребностей общества.

Факторы экономического роста могут подразделяться на: факторы предложения; факторы спроса; факторы распределения.

Экономический рост может быть экстенсивным и интенсивным. Экстенсивный и интенсивный типы экономического роста могут сочетаться, когда увеличение масштабов производства происходит на новой технологической и технической основе.

Одним из ключевых признаков рыночной экономики является ее цикличность, периодические колебания экономической активности, выражающиеся в более или менее регулярном повторении спадов и подъемов производства.

Известно, что до возникновения рыночной системы экономики спады производства возникали в основном в результате действия неэкономических факторов таких, как засухи, наводнения, землетрясения, войны, эпидемии и революции. Однако на протяжении двух последних веков сложилась и продолжает развиваться в различных формах экономическая цикличность как особая закономерность и принцип функционирования рыночной системы экономики.

Четырехфазная структура цикла, называемая обычно классической, включает четыре фазы, каждой из которых свойственны определенные количественные характеристики и качественные особенности: I – кризис, II – депрессия, III – оживление, IV – подъем. Главным количественным параметром цикла выступает изменение таких объемных показателей, как валовой внутренний продукт (ВВП) и валовой национальный доход (ВНД).

Одним из важнейших признаков макроэкономической нестабильности является существование и периодический рост в обществе безработицы. Безработными считаются те лица трудоспособного возраста, которые на данный момент не имеют работы, выходят на рынок труда и ведут активный ее поиск.

В любом обществе безработица всегда связана с определенными экономическими и социальными издержками. Экономические потери общества измеряются стоимостью непроектированных товаров и услуг, сокращением налоговых поступлений в государственный бюджет.

Выделяют следующие виды безработицы: фрикционная; структурная; циклическая; сезонная; институциональная; частичная; скрытая.

Безработица ведет к усилению социально негативных процессов, «социальной патологии» в обществе. Безработный человек не только не может использовать свои знания и умения, лишается доходов и средств к существованию, но и теряет свой статус и значимость в обществе, становится психологически неустойчивым, неуверенным в будущем.

Еще одно проявление макроэкономической нестабильности – инфляция устойчивое повышение общего уровня цен. Это не значит, что все цены обязательно растут. Одни из них могут взлетать весьма резко, другие – оставаться относительно стабильными, третьи – даже снижаться. Но при этом средний уровень цен повышается.

В зависимости от среднегодового темпа прироста цен различают умеренную, галопирующую и гиперинфляцию. По формам проявления выделяют открытую и скрытую (или подавленную) инфляцию.

Выделяют два взаимосвязанных типа инфляции с условными названиями «инфляция спроса» и «инфляция издержек». Первая наступает, когда совокупный спрос становится больше совокупного предложения, а вторая называется так потому, что ее вызывает рост издержек производства.

Задание 1. Необходимо рассчитать величину потенциального ВВП используя следующие условия: уровень фактической безработицы составил 8%, а ее естественный уровень 5%; фактический объем ВВП 850 млрд. евро, а коэффициент Оукена равен 2,5.

Задание 2. Имеется следующая информация: численность занятых 85 млн. человек; численность безработных 15 млн. человек. Необходимо рассчитать уровень безработицы.

Месяц спустя из 85 млн. человек, имевших работу, были уволены 0,5 млн. человек; 1 млн. человек из числа официально зарегистрированных безработных прекратили поиски работы. Определите, каковы теперь: численность занятых, количество безработных и уровень безработицы.

Задание 3. В таблице представлены данные о трудовых ресурсах и занятости в первом и пятом году рассматриваемых

периодов (в тыс. чел.). Рассчитайте численность безработных и уровень безработицы в первом и пятом году. Как объяснить одновременный рост занятости и безработицы?

Показатели	Первый год	Пятый год
Рабочая сила	82500	95300
Занятые	80700	87000

Задание 4. Потерявший работу из-за спада в экономике попадает в категорию безработных, охваченных:

- а) структурной формой безработицы;
- б) фрикционной формой безработицы;
- в) циклической формой безработицы.

Объясните разницу между тремя формами безработицы.

Задание 5. Означает ли понятие полной занятости абсолютное отсутствие безработных? В каком смысле мы говорим о естественном уровне безработицы? Разве безработица – это «естественное» явление для нормальной экономической ситуации?

Задание 6. В стране за текущий год реальная заработная плата увеличилась на 12 % при уровне инфляции 4 %, что в этом случае произойдет с номинальной оплатой труда?

Контрольные вопросы

1. Что такое экономический рост?
2. Из каких фаз состоит классическая модель экономического цикла?
3. Какие виды безработицы вы знаете?
4. Каковы причины и последствия безработицы?
5. Что такое инфляция?
6. Какие подходы выделяют в рамках антиинфляционной стратегии?

Тема 4. Государство в рыночной экономике

Цель. Изучить признаки государства; познакомиться с основными функциями, выполняемыми государством; определить роль государственного регулирования в рыночной экономике; изучить внешнеэкономическое регулирование.

Основным управляющим институтом всех жизнедеятельных сфер общества есть государство. Государство является как одним из субъектов осуществления рыночной экономики, так и управляющим институтом.

Институт государственного управления предполагает специфику, позволяющую занимать государству особое положение в системе субъектов рыночных отношений. Это положение можно определить исходя из наличия следующих признаков: суверенность; государство в условиях рыночной экономики имеет положение монополии в сфере принятия законов, обязательных для всех, кто находится под юрисдикцией данного государства; существование системы налогообложения; государство – субъект, который регулирует все сферы жизнедеятельности физических и юридических лиц.

Государство выполняет следующие функции: правового регулирования; защитная; поощрения развития технологий о расширения производства; прогностическая; стабилизации; правовая; производственная; обеспечения добросовестной конкуренции.

Неотъемлемым элементом механизма функционирования экономики является государственное регулирование. В этом контексте под государственным регулированием обычно понимают воздействие (прямое или косвенное) государственных органов управления на экономические процессы в обществе с целью достижения макроэкономической сбалансированности и обеспечения в целом нормального функционирования экономики.

При этом предполагается, что прямое или непосредственное воздействие (поддержка) государственных органов распространяется лишь на хозяйствующие субъекты государственного сектора экономики, тогда как косвенное или опосредованное (в первую очередь через систему финансово-экономических рычагов) воздействие государства относится как к экономике в целом, так и прежде всего к ее частному сектору

Конкретные направления, формы, масштабы государственного регулирования экономикой определяются характером и остротой экономических и социальных проблем в той или иной стране в конкретный период.

Государственное регулирование экономики в условиях рыночного хозяйства представляет собой систему типовых мер законодательного, исполнительного и контролирующего характера, осуществляемых правомочными государственными учреждениями и общественными организациями в целях стабилизации и приспособления существующей социально-экономической системы к изменяющимся условиям.

Задание 1. Объясните что такое «невидимая рука», регулирующая, по утверждению А. Смита, рыночную экономику?

Задание 2. Что из перечисленного не является общественным благом: оборона страны, полиция, электроэнергия, маяки, защита от наводнений в масштабах страны? Обоснуйте свой ответ.

Задание 3. Ответьте на следующие вопросы: «В чем заключается проблема «безбилетника»?», «Как она связана с производством общественных благ?» Приведите примеры.

Задание 4. В условиях увеличения роста цен на топливо, государство ввело ряд санкций против крупных энергетических компаний, обвиняя их в ценовом сговоре. Какую функцию государства в рыночной экономике иллюстрирует приведенный пример?

Задание 5. Правительство разрабатывает комплекс мер по снижению уровня безработицы в стране. Какая из приведённых ниже мер будет способствовать решению этой задачи?

- увеличение ставок налогообложения;
- организация курсов профессиональной переподготовки;
- снижение пошлин на импортные товары;
- снижение экспорта промышленной продукции.

Контрольные вопросы

1. Какие признаки присущи государству?
2. В чем суть прогностической функции государства?
3. Какова роль государственного регулирования в рыночной экономике?
4. Какие существуют инструменты государственного регулирования экономики?
5. Что относится к административным методам государственного регулирования?
6. Что является объектами государственного воздействия в экономике?

Тема 5. Предельная склонность к потреблению и сбережению. Мультипликатор

Цель. Познакомиться с понятиями потребление, сбережение, предельная склонность к потреблению и сбережению, инвестиции, мультипликатор и акселератор; изучить виды инвестиций и взаимосвязь потребления и инвестиций; познакомиться с теорией мультипликатора.

Потребление – индивидуальное и совместное использование благ, нацеленное на удовлетворение материальных и духовных потребностей людей. Временно отложенное потребление - сбережение. Оно возникает тогда, когда доход и потребление не совпадают между собой. Размеры потребления и сбережения зависят от получаемого дохода и лимитируются им.

Предельная склонность к потреблению представляет собой изменение в потреблении вследствие изменения дохода. В долгосрочном периоде предельная склонность к потреблению имеет свойство возрастать. В краткосрочном периоде (до одного года), предельная склонность к потреблению ниже.

Предельная склонность к сбережению представляет собой изменение в сбережении вследствие изменения дохода. Предельная склонность к сбережению есть не что иное, как обратная величина предельной склонности к потреблению, поскольку в упрощенной модели экономики опущены правительственная деятельность и влияние внешней торговли, наличный доход будет включать сбережения и потребление, и, следовательно, каждая денежная единицы дохода будет распадаться на потребление и сбережение.

Инвестиции – долгосрочные вложения капитала в предприятия разных отраслей, расходуемые на расширение производства, повышение качества и рост конкурентоспособности продукции.

По характеру использования инвестиции подразделяются на валовые и чистые, а по воздействию на них национального продукта – на автономные и производные (индуцированные).

Рост инвестиционной активности на рынке ведет к созданию новых рабочих мест, а, следовательно, к расширению занятости и сокращению безработицы.

Инвестиции – важный фактор экономического развития. При этом они подвержены действию особого мультипликационного механизма, умножающего их воздействие на рост валового национального продукта (ВНП).

Мультипликатор инвестиций – числовой коэффициент, показывающий увеличение ВНП на $1 + n$ при росте инвестиций на 1.

Мультипликационный эффект является своеобразным экономическим эхом, которое, подобно его акустическому аналогу, многократно повторяет исходный импульс. Чем доля потребления в доходе больше, тем сильнее будет проявляться в экономике эффект мультипликатора, так как рост потребления (расход) одних

людей приводит к увеличению доходов других, продавших свои товары и услуги.

Эффект мультипликатора инвестиций дополняется эффектом акселератора. Акселератор инвестиций – коэффициент, показывающий соотношение между приростом инвестиций в данном году и приростом ВВП в предыдущем.

Задание 1. Располагаемый доход домохозяйств составляет 200 млрд. руб., сбережения равны 70 млрд. руб. Определите среднюю склонность населения к сбережению, выраженную в процентах.

Задание 2. Уравнение сбережений имеет вид $S = (-50) + 0,5Y$ (Y совокупный объем производства и доходов). Определите среднюю склонность к сбережению (APS) при $Y = 500$.

Задание 3. В экономике с неполной занятостью государственные расходы возрастают на 2 млрд. усл. ед. Известно, что при этом совокупный выпуск изменяется на 10 млрд. усл. ед., а величина импорта сокращается на 1 млрд. усл. ед. Рассчитайте предельную склонность к потреблению.

Задание 4. Располагаемый доход домашнего хозяйства в прошлом году составил 300 тыс. руб. В текущем году он увеличился по сравнению с прошлым годом на 15%. При этом потребление увеличилось на 31,5 тыс. руб. Определить предельную склонность к потреблению (MPC) и предельную склонность к сбережению (MPS).

Задание 5. Располагаемый доход за 2016 год равен 50000 ден. ед., потребительский расход составляет 48000 ден. ед. Располагаемый доход за 2017 год равен 51000 ден. ед., потребительский расход составляет 48500 ден. ед. Определите, чему равна предельная склонность к потреблению?

Контрольные вопросы

1. Что такое потребление?
2. Что такое сбережение?
3. Как можно классифицировать инвестиции?
4. Какие факторы, воздействуют на величину инвестиций?
5. Что такое мультипликатор?
6. Что такое акселератор?

Тема 6. Денежно-кредитная система и политика

Цель. Познакомиться с понятиями кредитная система, деньги, денежный рынок, биржевая торговля; изучить уровни кредитной системы, функции денег, функции биржи и их виды.

Кредитная система – это часть финансового рынка, которая представлена теми его элементами (функциональными и институциональными), которые непосредственно занимаются кредитными операциями или регулируют их выполнение.

В качестве источников временно свободных денежных средств могут выступать: население; предприятия; государство.

Те же группы субъектов являются потребителями кредитных ресурсов.

Кредитная система обеспечивает в рамках рынка кредитов две формы кредита: коммерческий и банковский. В ней выделяют два уровня: уровень, представленный центральным банком государства; уровень, представленный коммерческими финансово-кредитными институтами.

Деньги – это особый вид товара, который выделился из товарного мира и служит всеобщим эквивалентом.

Они появились в глубокой древности в результате обмена товарами. Поначалу обмен был случайным. С развитием общественного разделения труда, производства и обмена выделился один товар (как всеобщий эквивалент), который и стал играть роль денег. Следовательно, деньги имеют товарное происхождение.

У денег чрезвычайно много разновидностей (наличные, безналичные, электронные). Они различаются и типом денежного материала, и способами обращения, и использованием, и учетом денежной массы, и возможностями превращения одних видов денег в другие.

Сущность денег находит свое непосредственное выражение в выполняемых функциях: мера стоимости; средство обращения (обмена); средство платежа; средство накопления; мировых денег.

Для нормального развития экономики постоянно требуется мобилизация временно свободных денежных средств физических и юридических лиц и их распределение, и перераспределение на коммерческой основе между различными секторами экономики.

В эффективно функционирующей экономике этот процесс осуществляется на финансовых рынках.

Денежный рынок – это рынок, на котором спрос на деньги и их предложение определяют уровень процентной ставки, «цену» денег, это сеть институтов, обеспечивающих взаимодействие спроса и предложения денег. На денежном рынке деньги не «продаются» и не «покупаются» подобно другим товарам. В этом специфика денежного рынка. При сделках на денежном рынке деньги обмениваются на другие ликвидные средства по альтернативной стоимости, измеренной в единицах номинальной нормы процента.

Суть денежного рынка можно описать следующим образом: вся денежная масса выступает товаром на этом рынке, где продавцами выступают «кредиторы», а покупателями – «заемщики». Ценой выступает процент по кредиту. Нормой оценки денежного рынка выступает учетная ставка процента Центробанка.

В качестве субъектов денежного рынка выступают кредитор и заемщик. Процентная ставка складывается на денежном рынке под влиянием спроса и предложения: чем больше тех, кто хочет занять деньги, тем она выше; чем больше тех, кто готов одолжить деньги, тем она ниже.

Биржевая торговля – это организованная торговля специально созданной организацией – биржей.

Биржевая торговля имеет дело с активами, относящимися либо к группе капиталов (например, ценные бумаги), либо к группе товаров (например, цветные металлы, сельскохозяйственные товары). Основная операция на бирже – это купля-продажа соответствующих активов.

Основными функциями биржи являются следующие: организация биржевых собраний для проведения гласных публичных торгов; разработка биржевых контрактов; биржевой арбитраж, или разрешение споров, возникающих по заключенным биржевым сделкам в ходе биржевых торгов; ценностная функция; биржевое страхование участников биржевой торговли от неблагоприятных для них колебаний цен; спекулятивная биржевая деятельность; функция гарантирования исполнения сделок; информационная функция.

Биржи бывают товарные, фондовые, валютные, государственные, частные, смешанные, открытые, закрытые и др. Большинство зарубежных и отечественных бирж являются закрытыми.

Задание 1. На какую сумму отличается денежный агрегат M2 от M1?

Занятие 2. Объясните, почему в ситуации экономической нестабильности происходит частичный или полный возврат в системе товарных денег?

Задание 3. Первоначальное увеличение депозитов составило 200 млн. долл. при обязательной резервной норме 10%. Определите общий прирост денежной массы в стране.

Задание 4. Подготовьте доклады по следующим темам:

1. Роль денег в современной экономике.
2. Типы денежных систем и их эволюция.
3. Денежные реформы в России.
4. Банки и их роль в экономике.
5. Фондовый рынок и биржи.
6. Основные концепции денежно-кредитной политики.
7. Механизм воздействия денежно-кредитной политики на производство.
8. Особенности современной денежно-кредитной политики России.
9. Кредитно-денежная политика при изменении уровня цен.

Задание 5. Определите верно ли следующее утверждение: «Банк при обязательной резервной норме 20%, имея сумму депозитов в 1000 долл., может создать новые деньги только на сумму 200 долл.».

Контрольные вопросы

1. Что такое кредитная система?
2. Какие функции Центрального банка вы знаете?
3. Что такое деньги?
4. Какие функции выполняют деньги?
5. Что такое биржа?
6. В чем суть теории монетаризма?

Тема 7. Налогово-бюджетная система и политика

Цель. Познакомиться с понятиями финансы, государственный бюджет, фискальная политика, дефицит бюджета, государственный займ, налог; изучить особенности сдерживающей, стимулирующей и стабилизирующей фискальной политики; выявить взаимосвязь между бюджетным дефицитом и государственным долгом; изучить принципы налогообложения.

В узком смысле слова финансы – это денежные средства, находящиеся в распоряжении государства, организаций, населения.

В более широком смысле финансы представляют собой систему экономических отношений, которые возникают между государством, юридическими и физическими лицами, между отдельными государствами по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств. Финансовые отношения в обществе необходимы для распределения и перераспределения созданного валового внутреннего продукта, контроля за образованием и использованием фондов денежных средств, стимулирования производства в отдельных отраслях, выполнения фискальной функции.

Государственный (федеральный) бюджет занимает центральное место в системе государственных финансов и представляет собой форму образования и расходования денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти.

Внебюджетные фонды – это обособленная часть финансов, имеющих самостоятельные источники формирования и строго целевое назначение использования. Это пенсионный фонд, фонд государственного социального страхования, фонд занятости, фонд медицинского страхования.

Фискальная политика – это деятельность правительства в области налогообложения и государственных расходов направленная на решение социально-экономических проблем. Посредством проведения фискальной политики правительство регулирует экономические процессы в стране, поддерживает устойчивость денежного обращения, обеспечивает финансирование государственного сектора, способствует лучшему использованию экономических ресурсов.

Различают сдерживающую, стимулирующую и стабилизирующую фискальную политику. В зависимости от механизма

реализации различают дискреционную и недискреционную фискальную политику.

Каждое правительство в своей деятельности стремиться к тому, чтобы доходная часть бюджета равнялась расходной. Очень часто расходная часть бюджета превышает доходную часть. Дефицит бюджета – это сумма, на которую в данном году расходы бюджета превосходят его доходы.

Дефицит бюджета не является чем-то чрезвычайно негативным для развития экономики и динамики жизненного уровня населения. Устранить бюджетный дефицит можно за счет: сокращение государственных расходов; усиление налогообложения; государственного заимствования; производства денег (денежная эмиссия).

Государственные займы – важнейший источник покрытия дефицита бюджета. Хронический бюджетный дефицит приводит к появлению и нарастанию государственного долга.

Дефицит бюджета увеличивает государственный долг, а рост долга увеличивает расходы по его обслуживанию и ведет к еще большему росту дефицита и государственного долга.

Налоги являются основным источником формирования бюджета. Они представляют собой часть валового внутреннего продукта (ВВП), создаваемого в процессе производства при помощи человеческого труда, капиталов и природных ресурсов. Многие современные государства (в их числе и Россия) обладают незначительной собственностью на средства производства, поэтому формирование их бюджета происходит за счет отчуждения средств других участников производственного процесса.

В Налоговом кодексе Российской Федерации (НК РФ) дается определение налога как «обязательного, индивидуально безвозмездного платежа, взимаемого с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на правах собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований».

Сущность налогов проявляется через их функции: фискальную, экономическую, контрольную.

К элементам налога относятся: объект налогообложения; налоговая база; налоговый период; налоговая ставка; порядок исчисления налога; порядок и сроки уплаты налога.

Порядок исчисления устанавливается конкретно по каждому виду налога.

Задание 1. В стране существует рецессия, правительство и Центральный банк проводят политику увеличения занятости. Определите, какие инструменты налогово-бюджетной и кредитно-денежной политики необходимо применить в этом случае.

Задание 2. Личный подоходный налог и налог на доходы корпораций несут на себе основную фискальную нагрузку (то есть именно за счет этих налогов образуется основная часть поступлений в бюджет). Объясните, почему в конце 1980-х - начале 1990-х годов, несмотря на растущие бюджетные дефициты, правительства развитых стран проводили сокращение налоговых ставок и снижали перечень облагаемых этими видами налогов доходов?

Задание 3. Ответьте на следующие вопросы: «Какие группы лиц обладают лучшими возможностями для перекладывания своего налогового бремени: лица наемного труда или частнопрактикующие врачи, адвокаты?», «На кого они перекладывают свое налоговое бремя?».

Задание 4. Объясните, почему фирма-монополист не может полностью переложить свое налоговое бремя на потребителей за счет роста цен? Какие существуют ограничения?

Задание 5. Какую налогово-бюджетную политику необходимо практиковать в условиях экономического спада? В условиях инфляции?

Контрольные вопросы

1. Что такое финансы?
2. Для чего проводится фискальная политика государства?
3. Что такое бюджетный дефицит?
4. Какая взаимосвязь существует между бюджетным дефицитом и государственным долгом?
5. Какие факторы определяют валютный курс?
6. На каких принципах основывается налог?

Тема 8. Социальная политика государства

Цель. Изучить сущность социальной политики государства; познакомиться с принципами проведения социальной политики; изучить основные цели социальной политики государства.

Социальная политика государства – одно из направлений его деятельности по регулированию социально-экономических условий жизни общества. Суть социальной политики государства в поддержании отношений как между социальными группами, обеспечении условий для повышения благосостояния, уровня жизни членов общества, создании социальных гарантий в формировании экономических стимулов для участия в общественном производстве.

Основными принципами проведения социальной политики являются:

- защита уровня жизни путем введения разных форм компенсации при повышении цен и проведение индексации;
- обеспечение помощи самым бедным семьям;
- выдача помощи на случай безработицы;
- обеспечение политики социального страхования, установление минимальной заработной платы;
- развитие образования, охрана здоровья, окружающей среды в основном за счет государства;
- проведение активной политики, направленной на обеспечение квалификации.

Социальная политика призвана гарантировать населению минимальный доход; социально защищать население от болезней, инвалидности, безработицы, старости. При этом обеспечение государством минимальных условий жизни касается только тех, кто не может это сделать самостоятельно.

Социальная политика государства реализуется через механизм государственных программ социального обеспечения и системы социальных услуг. Важнейшей частью государственной программы социального обеспечения является социальное страхование. Источником фонда социального страхования являются взносы самих застрахованных, а также отчисления фирм и государства.

Характер и содержание социальной политики зависят от степени вмешательства государства в управление социальными процессами. В зависимости от этого все сложившиеся сегодня

в развитых странах типы государственной социальной политики можно разделить на две группы: остаточная, институциональная.

Основные цели в области социальной политики: сокращение масштабов бедности; повышение доли трудовых доходов и их реального роста; улучшение качества жизни.

Задание 1. Ответьте на вопрос: «Для чего государство осуществляет социальное обеспечение и социальную защиту населения?»

Задание 2. Объясните, что из перечисленного было важным социальным достижением советской системы образования: элитарность; технологическая оснащенность; доступность для женщин; бесплатность.

Задание 3. Подготовьте доклады по следующим темам:

1. Основные принципы политики государства в области занятости.
2. Экономическая свобода и характер функционирования рабочей силы в условиях рынка.
3. Влияние зарплаты на совокупный спрос и предложение рабочей силы.
4. Причины неравенства доходов в рыночной экономике.

Задание 4. Дайте характеристику социальных программ и социальных услуг. Определите, в чем их различие? Какие социальные программы и услуги осуществляются в нашей стране в настоящее время?

Задание 5. Необходимо рассчитать величину прожиточного минимума для семьи из трех человек, проживающих в Самарской области. Семья состоит из отца 40 лет, матери 37 лет и дочери 6 лет. Оба родителя работают. Величина прожиточного минимума для работающих составляет 11969 руб., для пенсионеров – 8645 руб., для детей – 10714 руб.

Контрольные вопросы

1. Что такое государственная социальная политика?
2. Какие основные цели социальной политики вы знаете?
3. Какие экономические функции выполняет семья?
4. Каковы причины неравенства в обществе?
5. Какие показатели используются для определения уровня жизни?
6. Что такое прожиточный минимум?

Тема 9. Макроэкономическая политика и мировая экономика

Цель. Познакомиться с понятиями международных экономических отношений, международное разделение труда; изучить предпосылки и основные типы международного разделения труда, формы международных экономических отношений; познакомиться с глобальными проблемами.

Международные экономические отношения (МЭО) между странами осуществляются и развиваются на основе международного разделения труда (МРТ), сущность которого состоит в специализации стран в производстве определенных товаров, в производстве которых они имеют определенные преимущества; специализация делает возможным и необходимым международный обмен и кооперацию.

Важнейшими предпосылками развития международного разделения труда является международное разделение факторов производства, то есть различная наделенность стран ресурсами, необходимыми для производства товаров.

Международное разделение труда способствует расширению международных экономических отношений, они становятся все более многообразными (диверсифицируются).

Различаются три основных типа международного разделения труда, отражающие этапы развития производительных сил: общее МРТ (специализация по отраслям и сферам экономики); частное МРТ, (или предметная специализация) специализация на выпуске отдельных видов готовой продукции и услуг; единичное МРТ (специализация на производстве отдельных узлов, на стадиях технологических процессов).

Международное разделение труда обуславливает обмен товарами и услугами между странами, его расширение и диверсификацию, возникновение международной торговли и мирового рынка (МР), который представляет собой совокупное товарное обращение между странами или совокупность всех внешних рынков.

Мировой рынок проявляется через международную торговлю, которая представляет собой совокупность внешней торговли всех стран и состоит из двух встречных потоков товаров – экспорта (вывоз) и импорта (ввоз).

Основными формами международных экономических отношений являются: международная торговля товарами и услугами; международное движение капитала; международное движение трудовых ресурсов; международная передача технологий.

Непосредственными участниками (субъектами) международных экономических отношений являются: государственные структуры, включая центральные и местные органы власти; фонды и другие общественные институты; частные юридические и физические лица, в том числе банки, фирмы, фонды и др.; международные и региональные организации.

Перед всеми странами мира в настоящее время стоят определенные глобальные проблемы: интерсоциальные; социально-демографические; социально-экологические. Решать эти проблемы необходимо вместе, так как они затрагивают все страны.

Задание 1. Рассчитайте объем импорта (в тыс. шт.), если кривая внутреннего предложения товара X в небольшой стране определяется уравнением $S=50+5P$, уравнение кривой спроса имеет вид $D=400-10P$, а мировая цена товара составляет 10 ден. ед.

Задание 2. Определите, из какой страны будет возможная эмиграция рабочих, если для рынка труда в стране 1 функция спроса на труд равна $D_1=100-5w$, а функция предложения труда $S_1=60+3w$, (w – зарплата в долл. за час), а в стране 2 соответствующие функции имеют вид: $D_2=120-3w$; $S_2=40+5w$?

Задание 3. Спрос и предложение валюты заданы уравнениями $M_d=500-10E$, $M_s=-200+10E$. Определите рыночный (плавающий) обменный курс в рублях.

Задание 4. Американская корпорация поставляет сырье для производства кормов английской компании. С 1 января курс фунта стерлингов поднялся с 2,4 доллара до 2,8 доллара за фунт стерлингов. Сумма невыполненных контрактов американскими экспортерами перед партнерами составляет 40 млн. фунтов стерлингов. Определите, какие доходы или убытки получают американские экспортеры.

Задание 5. Дайте характеристику глобальных проблем, поясните, как они могут быть решены.

Контрольные вопросы

1. Что такое международное разделение труда?
2. Какие существуют типы международного разделения труда?
3. Какие формы международных экономических отношений вы знаете?
4. Каковы особенности глобальных проблем?
5. Какие глобальные проблемы вы знаете?
6. Какие направления регулирования внешней торговли вы знаете?

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Предмет макроэкономики.
2. Методы исследования макроэкономики.
3. Система национальных счетов и ее показатели.
4. Методы расчета ВВП.
5. Уровень цен: общая характеристика и его показатели.
6. Совокупный спрос и его факторы.
7. Совокупное предложение и его факторы.
8. Равновесие совокупного спроса и предложения.
9. Современные тенденции экономического роста.
10. НТП как фактор экономического роста.
11. Общая характеристика экономических циклов.
12. Теории экономических циклов и их продолжительность.
13. Безработица: понятие, причины и последствия.
14. Классификация безработицы.
15. Сущность и виды инфляции.
16. Последствия инфляции.
17. Государственная система антиинфляционных мер.
18. Рыночная экономика и государство.
19. Экономические функции государства.
20. Роль государственного регулирования в рыночной экономике.
21. Внешнеэкономическое регулирование.
22. Предельная склонность к потреблению.
23. Предельная склонность к сбережению.
24. Инвестиции и факторы, воздействующие на их величину.
25. Потребление и инвестиции.
26. Теория мультипликатора.
27. Сущность кредитной системы.
28. Банковская система.
29. Деньги и их функции.
30. Исторические формы денег.
31. Денежный рынок и ставки процента.
32. Биржа: сущность, тенденции развития.
33. Монетаризм как теория и практика.
34. Сущность финансов.
35. Фискальная политика государства.
36. Проблемы бюджетного дефицита и государственного долга.
37. Факторы, определяющие валютный курс.

38. Экономические основы налогообложения.
39. Социальная политика государства.
40. Экономические функции семьи.
41. Проблемы бедности, социального равенства и справедливости.
42. Оценка благосостояния общества.
43. Доходы населения и социальная политика.
44. Международное разделение труда.
45. Макроэкономика и ее глобальные проблемы.
46. Международная интеграция и особенности ее развития.
47. Теневая экономика и ее особенности в России.
48. Платежный баланс и его структура.

Рекомендуемая литература

1. Зуева, А. С. Экономическая теория : учебное пособие. – М. : МГИ им. Е. Р. Дашковой, 2015. – 168 с. – Режим доступа : <http://rucont.ru/efd/342255>.
2. Николаева, И. П. Экономическая теория : учебник. – М. : ИТК «Дашков и К», 2015. – 327 с. – Режим доступа : <https://lib.rucont.ru/efd/287167>.
3. Нуралиев, С. У. Экономика : учебник / Д. С. Нуралиева, С. У. Нуралиев. – М. : ИТК «Дашков и К», 2018. – 431 с. – Режим доступа: <https://lib.rucont.ru/efd/689345>.
4. Уланова, О. И. Макроэкономика. – Пенза : РИО ПГСХА, 2016. – 178 с. – Режим доступа : <https://rucont.ru/efd/348728>.

Оглавление

Предисловие	3
Тема 1. Макроэкономика: содержание и основные показатели общественного производства	4
Тема 2. Макроэкономическое равновесие и механизм его достижения	7
Тема 3. Экономические циклы и макроэкономическая нестабильность	9
Тема 4. Государство в рыночной экономике	12
Тема 5. Предельная склонность к потреблению и сбережению. Мультипликатор	14
Тема 6. Денежно-кредитная система и политика	17
Тема 7. Налогово-бюджетная система и политика	20
Тема 8. Социальная политика государства	23
Тема 9. Макроэкономическая политика и мировая экономика	25
Вопросы для подготовки к экзамену	27
Рекомендуемая литература	29

Учебное издание

Липатова Наталья Николаевна

МАКРОЭКОНОМИКА

Методические указания

Отпечатано с готового оригинал-макета
Подписано в печать 29.10.2019. Формат 60×84 1/16
Усл. печ. л. 1,80; печ. л. 1,94.
Тираж 50. Заказ № 357.

Редакционно-издательский отдел ФГБОУ ВО Самарского ГАУ
446442, Самарская область, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Учебная, 2
Тел.: 8 939 754 04 86, доб. 608
E-mail: ssaariz@mail.ru.



Министерство сельского хозяйства
Российской Федерации
Федеральное государственное
бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный аграрный
университет»

О. Ф. Пятова

АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Методические указания для лабораторных занятий

Кинель
ИБЦ Самарского ГАУ
2023

УДК 338
ББК 65.9(2)р
П 99

Рекомендовано учебно-методическим советом Самарского ГАУ

Пятова О.Ф.

П 99 Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: методические указания – Кинель : ИБЦ Самарского ГАУ, 2023. – 61 с.

Методические указания включают теоретический материал по темам лабораторных занятий изучаемого курса, задания для проведения лабораторных занятий, контрольные вопросы. Учебное издание предназначено для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

© ФГБОУ ВО Самарский ГАУ, 2023
© Пятова О.Ф., 2023

Предисловие

Содержание и структура методических указаний соответствует рабочей программе дисциплины «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия».

Цель методических указаний – оказать содействия обучающимся в успешном освоении дисциплины и формировании навыков самостоятельно-го обучения и самоконтроля. Методические указания позволят обучающимся изучить методы финансового анализа в исследовании экономических процессов.

Методические указания состоят из одиннадцати занятий, соответствующих темам курса «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия». В каждой теме представлен теоретический материал, который изложен в краткой форме, что позволяет систематизировать знания по изучаемому курсу. По каждому занятию даны практические задания и контрольные вопросы.

Задачи выполнения практических заданий:

- формирование знаний о методах финансового анализа учетных и отчетных данных;
- приобретение практических навыков в выборе метода, приема, способа сбора, обработки финансово-экономической информации;
- формирование практических навыков аналитического обоснования полученных результатов обработки финансово-экономической информации для дальнейшего принятия решений.

В процессе выполнения заданий, предложенных в методических указаниях, студент должен овладеть системой *компетенций* для решения профессиональных задач по использованию и анализу различных источников информации для проведения экономических расчетов, а также для составления прогнозов основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом.

В издании приведен список рекомендуемой литературы.

Методические указания предназначены для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Занятие 1. SWOT-анализ и матричные методы оценки емкости рынка

Цель: Изучить методику краткого маркетингового анализа целевого рынка для оценки привлекательности отдельных сегментов рынка и подготовки бизнес-плана.

Матричные (многомерные) методы – это моделирование ситуаций на основании построения и анализа многомерных матриц, моделей поведения, которые позволяют охарактеризовать позицию организации на рынке, отражающую комбинацию сложившейся рыночной ситуации и собственных возможностей. Наиболее известными и широко используемыми из них являются:

1. *SWOT-анализ*. Большая часть данных, необходимых для анализа рынка (спрос, цены, объем продаж товаров и т. п.) являются неопределенными, и в будущем возможны их разнонаправленные изменения. Эти данные не всегда можно собрать, и управленческие решения приходится принимать в условиях неопределенности. Риски таких решений высоки, поскольку даже для сравнительно небольших предприятий одной интуиции руководителя недостаточно для успешных действий на рынке. Этим и обусловлена необходимость использования ограниченных вариантов выработки стратегий, таких как *SWOT-анализ*. Задачей *SWOT-анализа* как внутреннего инструмента принятия решений для предприятия является выявление проблемных полей по сравнению с конкурентами, а также возможностей и угроз внешней среды.

SWOT-анализ – это определение сильных и слабых сторон предприятия, а также возможностей и угроз, исходящих из его ближайшего окружения (внешней среды):

- сильные стороны (strengths) – преимущества организации;
- слабости (weaknesses) – недостатки организации;
- возможности (opportunities) – факторы внешней среды, использование которых создаст преимущества организации на рынке;
- угрозы (threats) – факторы, которые могут потенциально ухудшить положение организации на рынке.

Методология построения матрицы первичного стратегического анализа заключается в разделении окружения на две части – внешнюю среду и внутреннюю (т.е. само предприятие), а затем явления в каждой из этих частей делятся на благоприятные и неблагоприятные. В целом, проведение *SWOT-анализа* сводится к заполнению матрицы (табл. 1).

Матрица SWOT-анализа

Внутренние сильные стороны (S):	Внутренние слабости(W):
Внешние возможности (O):	Внешние угрозы (T):

В соответствующие ячейки матрицы необходимо занести сильные (S) и слабые (W) стороны предприятия, а также рыночные возможности (O) и угрозы (T):

- *сильные стороны предприятия.* То, в чем оно преуспело или наличие какой-то особенности, предоставляющей ему дополнительные возможности. Сила может заключаться в имеющемся опыте, доступе к уникальным ресурсам, наличии передовой технологии и современного оборудования, высокая квалификация персонала, высокое качество выпускаемой продукции, известность торговой марки и т. п.;

- *слабые стороны предприятия.* Отсутствие какого-то важного для деятельности предприятия фактора или то, что пока не удастся достичь результатов по сравнению с другими предприятиями и что ставит его в неблагоприятное положение. В качестве примера слабых сторон можно привести слишком узкий ассортимент выпускаемой продукции, плохую репутацию на рынке, недостаток финансирования, низкий уровень сервиса и т. п.;

- *рыночные угрозы.* События, наступление которых может оказать неблагоприятное воздействие. Примерами рыночных угроз могут быть выход на рынок новых конкурентов, увеличение налогов, изменение вкусов покупателей, снижение рождаемости и т. п.;

- *рыночные возможности.* Благоприятные обстоятельства, которые предприятие может использовать для получения преимущества. В качестве примера можно привести ухудшение позиций конкурентов, рост спроса, появление новых технологий производства товаров, рост уровня доходов населения и т. п.

Следует отметить, что возможностями с точки зрения SWOT-анализа являются благоприятные обстоятельства, которые может использовать данное предприятие. Следует заметить, что один и тот же фактор для разных предприятий может быть, как угрозой, так и возможностью.



Рис. 1 Пример матрицы БКГ

Матрица образована двумя показателями:

- *рост объема реализации*, который рассчитывается как индекс физического объема продаж продукции всех или основных предприятий, работающих на рынке;

- *относительная доля рынка*, занимаемая предприятием, исчисляется как отношение его объема продажи к общему объему или объему продажи основных конкурентов.

В немалой степени популярность матрицы БКГ обусловлена образной выразительностью названий ее секторов, которые представлены на рисунке 1.

Дойные коровы – имеют высокую долю на медленно растущем рынке, большие размеры прибыли достигаются за счет экономии на масштабе, инвестиции не требуются. Такие виды продукции – основной источник доходов от производства и реализации, которые можно использовать для поддержки других товаров

Звезда – лидер на быстрорастущем рынке (чаще в конкретном сегменте рынка), прибыль высокая. Они требуют затрат для обеспечения дальнейшего роста и в будущем обещают стать «дойными коровами» (т.е. генераторами прибыли).

Дикие кошки – занимают низкую долю на быстрорастущем рынке, изначально их позиции слабы и требуется значительный объем финансовых ресурсов. При этом они могут стать звездами или собаками, все зависит от результатов предпринимаемых мероприятий.

Собаки (или хромые утки) – небольшая доля на медленно развивающихся или на насыщенных рынках, чаще всего убыточны или крайне

2. Матрица БКГ (Бостонская консалтинговая группа). Она базируется на двух основных критериях: доле и росте рынка. На основании анализа разработанной матрицы предприятие формирует сбалансированную программу выпуска продукции. Данная матрица принята за образец многими маркетологами.

неэффективны в плане рентабельности. Требуют вложений не столько для развития, сколько для удержания позиций на рынке.

Матричная методика оценки конкурентоспособности, предложенная «Бостонской консалтинговой группой» (БКГ), применяется не только для анализа характеристик продукции, но и при изучении ее конкурентоспособности, сбытовой деятельности, отдельных предприятий, отраслей (т.е. производителей товаров).

После определения места товаров в системе координат «рост объема продаж – относительная доля рынка» необходимо выбрать стратегию для каждой из товарных групп.

Для оценки факторов рыночной привлекательности чаще всего используют экспертные методы, оценивая каждый критерий по шкале от 0 до 100 (либо от 0 до 10, либо от 0 до 1).

Среди критериев привлекательности внутреннего рынка рассматриваются:

- *объем (емкость) рынка.* Объем сбыта продукции (в натуральном или денежном измерении) в течение определенного периода времени в данной стране;

- *рост внутреннего рынка.* Индекс роста объема рынка (объема сбыта) за определенный период;

- *структура потребителей.* Показатель, определяемый через объемы приобретения данного вида продукции так называемыми большими, средними, малыми потребителями на внутреннем рынке, а также долей той или иной потребительской группы;

- *диапазон цен.* Соотношение верхних и нижних пределов цен на сравнимую продукцию, которые существовали на данном рынке в прошлом или могут быть установлены в будущем, при различных соотношениях удельных цен на сравнимую продукцию собственной ассортиментной программы предприятия;

- *покупательная способность потребителей.* Способность потенциальных покупателей или конечных потребителей приобретать на рынке товары или услуги за счет собственных доходов или прибыли;

- *доступность рынка.* Присутствие на них протекционистских мер правительства, различных национальных норм, установления односторонних преимуществ местным предприятием и относительно высоких затрат, связанных с выходом на данный рынок;

- *политические и экономические риски* внутреннего рынка зависят от политической и экономической нестабильности, слабой правовой базы,

бюрократизации, высокого уровня инфляции, общего неудовлетворительно-го делового климата.

3. Матрица «Маккинси» («экран бизнеса»), модель «привлекательность рынка – конкурентоспособность» была предложена корпорацией General Electric и консалтинговой компанией McKinsey & Co, в связи с чем получила название «модель GE/McKinsey» (таблица 2).

Таблица 2

Матрица «Маккинси»

		Конкурентоспособность сегмента		
		низкая (0-3 балла)	средняя (4-7 баллов)	высокая (8-10 баллов)
Привлекательность сегмента	высокая (8-10 баллов)		высокий потенциал	высокий потенциал
	средняя (4-7 баллов)	низкий потенциал		высокий потенциал
	низкая (0-3 балла)	низкий потенциал	низкий потенциал	

Она используется при проведении анализа рынка по двум направлениям: оценка привлекательности отрасли для конкретной организации и оценка конкурентоспособности данной организации.

От силы данных показателей зависит портфельная стратегия компании:

- чем выше конкурентоспособность товара, и чем выше привлекательность рынка – тем выше потенциал достижения успехов в данном направлении бизнеса;

- чем слабее товар компании относительно конкурентов, чем ниже привлекательность отрасли – тем ниже возможности для роста бизнеса в данном направлении.

Критерии привлекательности и конкурентоспособности рождаются из анализа внешней среды (рынка) и внутренней среды (имеющихся ресурсов компании). Критерии очень перекликаются с критериями SWOT-анализа могут быть заимствованы из него.

Не существует универсального списка критериев привлекательности и конкурентоспособности. Под каждый конкретный анализ составляется отдельный список на основе имеющейся информации у предприятия.

Главной особенностью модели Маккинси является: использование весовых коэффициентов при построении модели и учет трендов развития отрасли. На практике матрица General Electric (GE) / McKinsey позволяет ответить на следующие вопросы:

- какое из направлений бизнеса следует развивать предприятию;

- в каком из направлений предприятие будет нести убытки в долгосрочной перспективе;
- какие товары нуждаются в повышении конкурентоспособности;
- какие товары являются приоритетными в продвижении и развитии;
- как наиболее эффективно распределить ресурсы внутри компании между отделами;
- в каких направлениях следует сократить использование ресурсов компании в связи с их непривлекательностью.

Выделяют 5 ключевых последовательных этапов для правильного построения матрицы:

- выбор критериев для измерения привлекательности сегментов и оценки уровня конкурентоспособности компании в каждом сегменте;
- определение веса (важности) каждого критерия привлекательности и конкурентоспособности;
- оценка каждого сегмента по выбранным критериям привлекательности и конкурентоспособности;
- определение потенциала каждого сегмента на основе потребительских и рыночных трендов;
- выбор целевых сегментов и распределение ресурсов компании.

После того, как матрица General Electric (GE) / McKinsey построена и определено место в матрице для каждого направления бизнеса предприятия, рекомендуется еще раз оценить долгосрочный потенциал сегментов, оценить риски, которые могут повлиять на прибыльность компании в каждом сегменте.

Потенциал сегмента можно оценить по следующим 7 факторам:

- разница между текущим и потенциальным объемом рынка (чем больше разница – тем больше потенциал);
- темпы роста сегмента на ближайшие 3-5- лет (чем выше темпы роста – тем выше потенциал);
- изменение благосостояния, образа жизни, ценностей потребителя (изменения в рамках концепции вводимого товара – потенциал есть);
- изменение технологий производства;
- изменение экономического и политического климата на рынка;
- возможные изменения в конкурентном окружении сегмента;
- потенциал расширения ассортимента и т.п.

4. Матрица «товар-рынок» предназначена для разработки стратегий в зависимости от обновления рынка и товара (таблица 3).

Таблица 3

Матрица Ансоффа (матрица «товар-рынок»)

		Описание продукта	
		Существующий продукт	Новый продукт
Описание рынка	Существующий рынок	Стратегия проникновения	Стратегия развития продукта
	Новый рынок	Стратегия развития рынка	Стратегия диверсификации

Модель предложена американским ученым русского происхождения И. Ансоффом. Он дал ей название матрицы «товар-рынок».

Матрица образует четыре поля, характеризующие положение предприятия в зависимости от сочетания двух факторов (развития и обновления рынка и товара):

- предприятия выступает на существующем рынке с существующим (старым) товаром;
- предприятия выступает на существующем рынке, но с новым товаром;
- предприятия выступает на новом рынке, но с существующим товаром
- предприятия выступает на новом рынке с новым товаром.

Достоинства матрицы «товар-рынок»:

- наглядное представление сложных явлений, происходящих на рынке;
- простота использования.

Недостатки проявляются в следующем:

- односторонняя ориентация на усиление положения предприятия на рынке;
- ограничение на двух, хотя и важнейших характеристиках (товар и рынок) проблематично, если другие факторы (например, технология) имеют существенное значение для успеха.

Задание 1. По представленным в таблице 4 данным построить матрицу БКГ.

Таблица 4

Исходная информация для анализа данных

Название продукции	Темп роста рынка, %	Относительная доля рынка
А	103 (низкий)	0,9 (низкая)
Б	121 (высокий)	0,9 (низкая)
В	123 (высокий)	1,15 (высокая)
Г	106 (низкий)	1,75 (высокая)

Задание 2. Выполнить SWOT-анализ для 3 разных организаций. Дать краткую характеристику предприятия (компании, организации), после осуществления анализа сделать стратегический вывод.

Задание 3. Для разработки стратегии организации необходимо произвести системный анализ внешней среды организации (PEST-анализ/STEP-анализ). По результатам анализа выделить самые важные факторы, выявленные в ходе анализа, каждому фактору выставить балл или ранг, определяющий его важность.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение размера рынка.
2. Как иначе можно назвать емкость рынка?
3. Дайте характеристику SWOT-анализа: содержание и область применения.
4. Дайте характеристику PEST-анализа: содержание и область применения
5. Охарактеризуйте модель BCG: содержание и область применения.

Занятие 2. Анализ структуры и динамики прибыли предприятия

Цель: изучить методику анализа прибыли и определения причин, обусловивших ее изменение, изучить методику определения резервов ее роста и подготовки управленческих решений по мобилизации выявленных резервов.

Прибыль - один из основных финансовых показателей плана и оценки хозяйственной деятельности предприятий.

Анализ прибыли в динамике позволяет проконтролировать выполнение планов по реализации продукции, спланировать расширение ассортимента и открытие новых подразделений. Основными источниками информации для анализа финансовых результатов являются данные бухгалтерского учёта и бухгалтерской (финансовой) отчётности. Из форм бухгалтерской отчётности используют:

- бухгалтерский баланс, форма № 1, где отражаются нераспределённая прибыль или непокрытый убыток отчётного и прошлого периодов;
- отчёт о финансовых результатах, форма № 2, составляется за год и по внутригодовым периодам. Он является главным источником информации о формировании и использовании прибыли.

Существует несколько форм прибыли предприятия, которая отражается в форме №2:

- *валовая (строка 2100 ф.№2)*. Из общей выручки вычитается себестоимость продукции и обязательные платежи. С помощью данного показателя можно понять, каким образом предприятие финансирует бизнес;

- *прибыль от реализации (строка 2200 ф.№2)*. Из валовой прибыли вычитаются операционные расходы, не связанные с себестоимостью. К ним относят управленческие и коммерческие расходы;

- *балансовая прибыль (прибыль до налогообложения) (строка 2300 ф.№2)*. Формируется после увеличения (уменьшения) прибыли от реализации на величину сальдо внереализационных результатов и прочей реализации. Прибыль от прочей реализации состоит из:

- прибыли от продажи ТМЦ,
- прибыли от реализации продукции подсобных хозяйств,
- прибыли от реализации основных средств и нематериальных активов.

Внереализационные финансовые результаты включает в себя: - прибыль от долевого участия;

- прибыль от сдачи в аренду ОС и земли;
- полученные и выплаченные штрафы, пени, неустойки;
- убытки от списания дебиторской задолженности (срок исковой давности 3 года);
- убытки от стихийных бедствий;
- доходы по акциям, облигациям, депозитам;
- доходы и убытки по валютным операциям в зависимости от специфики;

- *чистая прибыль (строка 2400 ф.№2)*. Остается в распоряжении предприятия после уплаты налогов, погашения кредитов, выплаты всех платежей. Это главный показатель работы предприятия. Чистая прибыль направляется на дальнейшее расширение бизнеса, рост фонда оплаты труда или уходит в доход владельцев компании.

Данные финансовой отчетности (прил. 2) позволяют проследить процесс формирования прибыли. В базисном году у предприятия наблюдается валовой убыток. Но результаты работы предприятия в отчетном году позволяют получить такой размер прибыли, который не только покрыл убыток, но и позволил предприятию финансировать производственную деятельность. Данная величина валовой прибыли (убытка) является и величиной прибыли от реализации продукции.

В результате внереализационной и прочей финансовой деятельности сальдо составило 18306 и 24373 тыс. руб. в базисном и отчетном году соответственно.

Просуммировав величину прибыли (убытка) от реализации продукции и сальдо внереализационной и прочей финансовой деятельности получим прибыль до налогообложения (балансовую) прибыль, которая переходит в чистую прибыль: 10996 и 69437 тыс. руб.

Есть несколько основных методов анализа состава и динамики прибыли предприятия.

Горизонтальный анализ прибыли. В ходе горизонтального анализа прибыли рассчитываются следующие показатели:

- абсолютное отклонение показателя отчетного периода от базового показателя в стоимостном выражении. Расчет производится как разность между отчетным и базисным значениями показателя;

- темп роста и темп прироста. Определяется как отношение показателя базисного периода к базисному показателю. Каждый из этих показателей имеет свою область использования.

Используя данные финансовой отчетности предприятия, представленные в приложении 2 выполним горизонтальный анализ. Выручка от реализации продукции увеличилась в отчетном году относительно базисного года на 78004 тыс. руб., темп роста 151,3% (прирост 51,3%) При этом себестоимость реализованной продукции увеличилась на 25630 тыс. руб., темп роста 116,1% (прирост 16,1%).

Вертикальный анализ. Вертикальный анализ называют также структурным. Аналитик получает структуру конечных данных в виде относительных величин. С помощью вертикального анализа можно просмотреть, как изменились в процентном соотношении те или иные показатели за определенный период. В отчете о финансовых результатах отражена вся информация о доходах и расходах предприятия, указана итоговая сумма финансового результата за год. В качестве базового показателя используется выручка. Она принимается за сто процентов. Прочие показатели пересчитываются относительно базового, определяется процентная доля каждого в общей структуре: доля прибыли от реализации, балансовой и чистой прибыли в выручке от реализации продукции, работ и услуг.

Горизонтальный и вертикальный методы анализа взаимно дополняют друг друга, и на их основе строится сравнительный аналитический баланс, все показатели которого можно разбить на три группы: показатели структуры баланса; показатели динамики баланса; показатели структурной динамики баланса.

Факторный анализ прибыли Факторный анализ динамики прибыли позволяет установить, от чего зависит доход предприятия

и перераспределить потоки финансов. С его помощью можно проследить, как меняется прибыль под влиянием различных факторов.

Задание 1. Проведем горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках, используя данные таблицы 5

Таблица 5

Данные отчета о прибылях и убытках предприятия (руб.)

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Выручка от продаж	2955123	4246230
Себестоимость проданных товаров	2514951	3565592
Валовая прибыль	440172	680638
Коммерческие расходы	30863	52545
Управленческие расходы	140860	198312
Прибыль от продаж	268449	429781
Сальдо прочих доходов (расходов)	(107996)	(126182)
Прибыль до налогообложения	160453	303599
Налоги	43727	75 870
Чистая прибыль	116726	227729

Задание 2. На базе данных задания 1 выполнить вертикальный анализ отчета о прибылях и убытках.

Задание 3. Определить влияние различных факторов на выполнение плана по прибыли, имея следующие данные (таблица 6).

Таблица 6

Исходные данные для факторного анализа

Показатели	План	Отчет
Объем реализации продукции, ц	1315	1342
Цена реализации 1 ц продукции, руб.	280	264
Себестоимость 1 ц продукции, руб.	262	278
В т.ч. переменные затраты	164	177
Постоянные затраты	98	101

На основании расчетов сделать соответствующие выводы.

Контрольные вопросы

1. В каких формах финансовой отчетности предприятия отражаются финансовые результаты?
2. Чем отличаются показатели валовой прибыли и прибыли от операционной деятельности?
3. Какие факторы оказывают влияние на изменение валовой прибыли от производства и реализации продукции?
4. Как рассчитывается показатель «финансовый результат от обычной деятельности до налогообложения»?
5. В чем смысл анализа структуры финансовых результатов?

Занятие 3. Анализ суммы прибыли отдельных видов продукции

Цель: *изучить методы факторного анализа при изучении динамики прибыли предприятия.*

Анализ прибыли предприятия проводят, чтобы выяснить и определить абсолютно все факторы и обстоятельства, от которых существенно или незначительно меняется структура и сумма дохода. Это основная цель оценки прибыли. Предприятие также выявляет скрытые резервы и для их мобилизации и усовершенствования вырабатывает новые управленческие и стратегические решения.

Анализ прибыли предприятия может выполняться в разной последовательности и в соответствии с различными методиками. Все зависит от предполагаемой формы его проведения. Но есть и общие методические моменты, на основе которых осуществляется анализ прибыли предприятия.

Разберем на конкретном примере порядок проведения анализа прибыли от реализации отдельных видов продукции.

Пример. На основании приведенных данных (таблица 7) составить факторную модель прибыли и рассчитать влияние факторов на изменение ее суммы способами цепной подстановки и абсолютных разниц.

Таблица 7

Данные для анализа суммы прибыли

Показатель	План	Факт
Объем реализации продукции, ед.	45	50
Цена реализации, руб./ед.	1830	1920
Себестоимость, руб./ед.	1742	1785

Решение.

1. Сумма прибыли от реализации продукции (Π) определяется как произведение объема выпуска продукции (O) на разницу между ценой (Π) и себестоимостью (C) продукции. Факторная модель имеет вид: $\Pi = O \times (\Pi - C)$.

Плановая величина прибыли будет равна:

$$\Pi_{пл} = 45 \times (1830 - 1742) = 3960 \text{ руб.}$$

Фактическая величина прибыли будет равна:

$$\Pi_{отч} = 50 \times (1920 - 1785) = 6750 \text{ руб.}$$

Таким образом, в отчетном году сумма прибыли увеличилась

на 2790 руб. по сравнению с базисным.

2. Факторная модель суммы прибыли смешанного типа. Влияние факторов определим способом цепной подстановки. Для этого рассчитаем две условные величины суммы прибыли.

Первая условная величина имеет вид:

$$П_{усл1} = 50 \times (1830 - 1742) = 4400 \text{ руб.}$$

Вторая условная величина прибыли будет равна:

$$П_{усл2} = 50 \times (1920 - 1742) = 8900 \text{ руб.}$$

Изменение суммы прибыли за счет объема реализации определим следующим образом: из условной первой величины ($П_{усл1}$) вычтем прибыль базисную:

$$\Delta П_o = 4400 - 3960 = 440 \text{ руб.}$$

Увеличение объема реализации в отчетном году увеличило сумму прибыли на 440 руб.

Изменение суммы прибыли за счет цены реализации определим следующим образом: из условной второй величины прибыли ($П_{усл2}$) вычтем условную первую ($П_{усл1}$):

$$\Delta П_ц = 8900 - 4400 = 4500 \text{ руб.}$$

Увеличение цены в отчетном году увеличило сумму прибыли на 4500 руб.

Изменение суммы прибыли за счет себестоимости продукции определим следующим образом: из отчетной величины прибыли вычтем условную вторую ($П_{усл2}$):

$$\Delta П_с = 6750 - 8900 = -2150 \text{ руб.}$$

Увеличение себестоимости продукции в отчетном году снизило сумму прибыли на 2150 руб.

Суммарное изменение составит: $440 + 4500 - 2150 = 2790 \text{ руб.}$

3. Определим влияние факторов способом абсолютных разниц. Влияние объема реализации продукции на сумму прибыли определяется умножением изменения объема реализации продукции на удельную прибыль продукции базисного года:

$$\Delta П_o = (50 - 45) \times (1830 - 1742) = 440 \text{ руб.}$$

Увеличение объема реализации в отчетном году увеличило сумму прибыли на 440 руб.

Влияние цены на сумму прибыли определим умножением отчетной

величины объема реализации на разницу отчетной и базисной цены продукции:

$$\Delta\Pi_{\text{ц}} = 50 \times (1920 - 1830) = 4500 \text{ руб.}$$

Увеличение цены в отчетном году увеличило сумму прибыли на 4500 руб.

Влияние себестоимости на сумму прибыли определим умножением отчетной величины объема реализации на противоположный результат изменения себестоимости продукции:

$$\Delta\Pi_{\text{с}} = 50 \times [-(1785 - 1742)] = -2150 \text{ руб.}$$

Увеличение себестоимости продукции в отчетном году снизило сумму прибыли на 2150 руб.

Суммарное изменение составит $440 + 4500 - 2150 = 2790$ руб.

Если в течение нескольких периодов наблюдается нулевая или отрицательная динамика прибыли, нужно принимать меры:

- сокращать штат или расходы предприятия,
- ликвидировать ее, либо модернизировать,
- запускать ребрендинг.

Задание 1. На основании имеющихся данных об экономических показателях производства молока (таблица 8), выполнить факторный анализ прибыли на производство продукции.

Таблица 8

Исходные данные для факторного анализа

Показатели	План	отчет
Объем производства продукции, ц	18000	25000
Полные затраты на единицу продукции, руб./ц.	278	293
Цена 1 ц продукции, руб.	380	390

На основании расчетов сделать соответствующие выводы.

Задание 2. На основании имеющихся данных составить факторную модель прибыли продукции (таблица 9). Определить влияние факторов на объем прибыли.

Таблица 9

Исходные данные для факторного анализа

Показатели	План	Отчет
1. Объем производства продукции, ц	380	350
2. Сумма постоянных затрат на выпуск продукции, тыс. руб.	27,4	31,1
3. Переменные затраты на 1 ц продукции, руб.	278	293

На основании расчетов сделать соответствующие выводы.

Задание 3. На основании приведенных данных составьте факторную модель прибыли (таблица 10) и рассчитайте влияние факторов на изменение ее суммы.

Таблица 10

Исходные данные для факторного анализа

Показатель	план	Факт
Объем реализации продукции, шт.	5000	6000
Цена реализации, руб.	5	6
Себестоимость изделия, руб.	3,5	4,2

На основании полученных данных сделать выводы.

Контрольные вопросы

1. Какие способы используются при анализе финансовых результатов?
2. Как проводится анализ состава и структуры доходов и расходов?
3. Как проводится анализ влияния факторов на прибыль от продаж?
4. Как проводится анализ влияния факторов на прибыль до налогообложения?
5. Выделите факторы, влияющие на величину чистой прибыли.

Занятие 4. Анализ имущества предприятия

Цель: изучить методику анализа имущества предприятия с помощью системы коэффициентов.

Сравнительный аналитический баланс лежит в основе анализа структуры имущества и источников его формирования. Анализ имущества позволяет отразить:

- насколько успешно предприятие;
- может ли оно исполнять свои обязательства перед контрагентами;
- достаточен ли собственный капитал предприятия для удовлетворения требований кредиторов.

Порядок проведения анализа имущества и источников его формирования проводится на основе «Методологических рекомендаций по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций» (утверждена Госкомстатом России 28.11.2002).

Среди этапов анализа имущества и источников его формирования можно выделить:

- анализ структуры активов;
- анализ структуры источников формирования активов;

- анализ изменения активов и их источников.

Таким образом, начать анализ имущества нужно с анализа активов.

Активы – это те ресурсы, от которых предприятие планирует получить экономическую выгоду. Активы подразделяются на два основных вида:

- внеоборотные активы;
- оборотные активы.

Внеоборотные активы – приносят доход более 1 года:

- нематериальные активы (патенты, лицензии, товарные знаки, программы ЭВМ, деловая репутация);
- основные средства (земельные участки, здания, машины, оборудование, незавершенное строительство);
- доходные вложения в материальные ценности (имущество в лизинг, имущество по договору проката);
- финансовые вложения.

Оборотные активы – приносят доход менее 1 года:

- запасы;
- краткосрочные финансовые вложения;
- денежные средства;
- дебиторская задолженность.

Четкого порядка финансового анализа структуры активов не существует, поэтому каждое предприятие или предприниматель разрабатывают собственный алгоритм анализа структуры активов.

Для того чтобы провести анализ положительных и негативных тенденций в структуре активов, необходимо сравнить показатели различных лет. В российской практике сравниваются показатели за двух- или трехлетний период, в зарубежной практике, например, проведения *due diligence* («должная добросовестность»), сравниваются показатели за более продолжительный период, например, за 5-7 лет.

Чем более глубокий анализ будет проведен, тем точнее можно установить тенденцию.

Основной источник информации для проведения анализа положительных и негативных тенденций – это бухгалтерский баланс.

Рассмотрим пример проведения анализа актива баланса на предприятии (таблица 11), используя данные баланса, приведенные в приложении 1.

Таблица 11

Анализ статей актива баланса (на конец года)

Наименование показателя	Базисный год	Отчетный год	В % к итогу		В % к итогу
			баз. год	отч. год	
Внеоборотные активы	261566	298793	68,4	63,4	114,2
Оборотные активы:	120786	172299	31,6	36,6	142,6
- запасы	105343	102607	27,6	21,8	97,4
- НДС по приобретенным ценностям	157	4599	0,0	1,0	2929,3
- дебиторская задолженность	13450	38362	3,5	8,1	285,2
- денежные средства	782	7244	0,2	1,5	926,3
- прочие оборотные активы	1054	19487	0,3	4,1	1848,9
Баланс	382352	471092	100,0	100,0	123,2

Абсолютное отклонение – это разница между соответствующими абсолютными величинами отдельных активов за отчетный и базисный годы.

Темп роста рассчитывается как отношение величины отчетного года к базисному году. Эта графа важна для анализа, поскольку отражает влияние степени изменения составляющих величин баланса на величину всего имущества в целом.

С учетом сказанного анализ активов представленного баланса позволяет сделать следующие выводы. Все имущество предприятия увеличилось на 23,2%, в том числе за счет быстрого роста оборотных активов (42,6%) и более медленного роста внеоборотных активов (всего в 14,2%).

Отсюда удельный вес внеоборотных активов в общем имуществе уменьшился на 5 п. п. и составил 63,4%, в то время как удельный вес оборотных (мобильных) активов увеличился на те же 5 п. п. до 36,6%.

Это может свидетельствовать о формировании более мобильной структуры активов, что, в свою очередь, способствует ускорению оборачиваемости оборотных активов предприятия.

Рост оборотных активов обеспечивается преимущественно увеличением величины НДС по приобретенным ценностям (почти в 30 раз) и доли его в валюте баланса на 0,9 п. п.

НДС по приобретенным ценностям или входящий НДС фактически приравнивается к дебиторской задолженности государства.

Дебиторской задолженностью увеличилась в 2,8 раза, доля это актива в общей стоимости также увеличилась на 4,6 п. п. и составила 8,1% в общих

активах. Но чтобы объективно оценить дебиторскую задолженность, ее надо анализировать в сравнении с кредиторской задолженностью.

Также наблюдается увеличение денежных средств (почти в 10 раз) и их доли в активах до 1,5% (на 1,3 п. п.). Увеличение доли денежных средств и краткосрочных финансовых вложений свидетельствует о том, что деньги замораживаются на расчетных счетах, а не сразу идут в дело

Эти изменения в стоимости оборотных активов наблюдаются при одновременном снижении удельного веса запасов на 5,8 п. п. (до 21,8%). Показатель доли запасов свидетельствует о том, что нет существенного затоваривания склада.

Для любого предприятия выгодно иметь значительные источники собственных средств, с помощью которых могут быть возвращены заемные средства и покрыты краткосрочные займы и кредиты. Анализ статей пассива баланса представлен в таблице 12.

Увеличение доли собственного капитала увеличивает финансовую устойчивость предприятия. Однако при этом снижается эффективность использования капитала как более дорого финансового инструмента по сравнению, например, с заемными средствами.

В нашем случае доля собственного капитала снизилась с 86,7% до 84,6% в валюте баланса. В то же время размер резервного капитала в отчетном году вырос по сравнению с базисным годом на 3,8 %.

Таблица 12

Анализ статей пассива баланса (на конец года)

Наименование показателя	Базисный год	Отчетный год	В % к итогу		Темп роста, %
			баз. год	отч. год	
Капитал и резервы	331608	398579	86,7	84,6	120,2
- уставный капитал	169407	167821	44,3	35,6	99,1
- добавочный капитал	24551	24551	6,4	5,2	100,0
- резервный капитал	29144	30244	7,6	6,4	103,8
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	108506	175963	28,4	37,4	162,2
Долгосрочные обязательства	11868	6508	3,1	1,4	54,8
Краткосрочные обязательства	38876	66005	10,2	14,0	169,8
Заемные средства	8401	19857	2,2	4,2	236,4
Кредиторская задолженность	23627	41956	6,2	8,9	177,6
Доходы будущих периодов	1751	1751	0,5	0,4	100,0
Оценочные обязательства	5097	2441	1,3	0,5	47,9
Баланс	382352	471092	100,0	100,0	123,2

Резервный капитал является частью собственного капитала предприятия. Он формируется за счёт ежегодных отчислений из чистой прибыли и может служить одним из источников покрытия убытков, предусмотренных уставом предприятия. Для предприятий в части кредитной политики выгодно такое соотношение удельных весов отдельных статей пассива баланса:

удельный вес долгосрочных обязательств ($Удо$) больше суммы удельного веса кредиторской задолженности ($Укз$) и удельного веса краткосрочных заемных средств ($Уко$): $Удо > (Укз + Укзс)$.

Это соотношение особенно важно исходя из стратегии и политики долгосрочного финансирования оборотных и внеоборотных активов компании. В этой ситуации благодаря устойчивому развитию предприятие готово погашать долгосрочные кредиты.

В нашем примере это соотношение не выдерживается ни в базисном, ни в отчетном годах : $3,1 < (6,2 + 2,2)$ (базисный год) и в отчетном году $1,6 < (10,0 + 4,7)$.

Следует обратить внимание на удельный вес дебиторской задолженности. Если удельный вес дебиторской задолженности больше удельного веса кредиторской, то предприятию легче будет расплачиваться по краткосрочным и кредитным долгам.

Но при этом деньги предприятия «замораживаются» в дебиторских долгах. В итоге снижаются показатели ликвидности и оборачиваемости средств. К тому же часть оборотных активов фактически отвлекается на кредитование дебиторов (покупателей своей продукции). Следовательно, если удельный вес дебиторской задолженности меньше удельного веса кредиторской, то это отражение проблем с реализацией продукции.

В нашем случае такая ситуация сохраняется в течение двух рассматриваемых лет. Казалось бы, действительно есть проблема с реализацией продукции. Однако дебиторская задолженность растет быстрее (в 2,8 раза) по сравнению с возрастанием кредиторской задолженности (всего в 1,8 раза). Следовательно, объемы сбыта продукции увеличиваются, а значит, следует расширять производство. Далее, большая часть денег находится в дебиторской задолженности и запасах. Значит, чтобы расширить производство, необходимо заняться кредитной политикой либо попытаться увеличить оборачиваемость дебиторской задолженности.

При анализе имущественного состояния предприятия вычисляются следующие коэффициенты:

- *фондоотдача*. Показывает, сколько рублей дохода приходится на рубль стоимости основных фондов.

- *коэффициент износа*. Показатель, характеризующий степень изношенности средств труда. Он определяется как отношение суммы начисленной амортизации основных фондов к их первоначальной стоимости.

- *коэффициент обновления*. Показатель, характеризующий долю введенных в действие в данном периоде новых основных фондов. Рассчитывается как отношение стоимости введенных в действие в течение года основных фондов к стоимости основных фондов на конец года.

Задание 1. Используя показатели таблицы 13 определить коэффициенты обновления и выбытия.

Таблица 13

Показатели состояния и движения основных средств
на предприятии

Показатели	Базисный год	Отчетный год
1. Наличие на начало года, тыс. руб.	21769	21265
2. Поступило за год, тыс. руб.	4266	19133
3. Выбыло за год, тыс. руб.	4770	901
4. Наличие на конец года, тыс. руб.	21265	39497
5. Износ на начало года	12495	13339
6. Износ на конец года, тыс. руб.	13339	15643

Задание 2. На условиях предыдущего задания определить показатели технического состояния основных средств.

Задание 3. Стоимость объема произведенной продукции на предприятии составила в отчетном году 95660 тыс. руб. при плановом показателе 91630 тыс. руб. Используя данные о размере основных средств на предприятии предыдущей задачи, определить показатель фондоотдачи и влияние факторов на ее изменение.

Контрольные вопросы

1. Сколько разделов содержит актив баланса, и как они называются?
2. Что такое иммобилизованные средства и где в балансе они отражаются?
3. Сколько разделов содержит пассив баланса, и как они называются?
4. Как группируются источники финансирования предприятия в зависимости от продолжительности их использования?
5. Где в балансе отражены мобильные средства предприятия?

Занятие 5. Определение показателей финансовой устойчивости предприятия

Цель: изучить методику определения финансовой устойчивости предприятия по абсолютным и относительным показателям.

Финансовое состояние является индикатором, характеризующим жизнеспособность организации, и одним из основных критериев ее конкурентоспособности. Классические методы оценки состояния предприятия основаны на расчете определенных групп коэффициентов и сравнении их с нормативными (оптимальными) значениями.

Метод оценки финансовой устойчивости предприятия с помощью использования абсолютных показателей основывается на расчете показателей, которые с точки зрения данного метода наиболее полно характеризуют финансовую устойчивость предприятия.

Абсолютные показатели дают представление о том, в каком состоянии находятся финансовые запасы предприятия, и каким источниками для их покрытия оно располагает. К абсолютным показателям при оценке финансовой устойчивости предприятия относятся общая величина запасов и затрат. Для характеристики источников формирования запасов и затрат используется несколько показателей, которые отражают различные виды источников:

- наличие собственных оборотных средств;
- наличие собственных и долгосрочных заёмных источников формирования запасов и затрат или функционирующий капитал;
- общая величина основных источников формирования запасов и затрат.

Трёх показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют три показателя обеспеченности запасов и затрат источниками формирования:

- излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств;
- излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заёмных источников;
- излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников.

После их расчета определяется трёхкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости (S). Излишек источников финансирования отмечается в трехкомпонентном показателе единицей (1), недостаток – 0.

При использовании метода абсолютных показателей для оценки финансовой устойчивости определяются четыре типа финансовой устойчивости. Анализ выполняется по следующей схеме (таблица 14). Данные для анализа в приложении 1.

Таблица 14

Анализ типа финансовой устойчивости предприятия

Показатель	Базисный год	Отчетный год
1. Собственный капитал (ф.№1 стр.1300)	331608	398579
2. Внеоборотные активы, (ф.№1 стр.1100)	261566	298793
3. Наличие собственных оборотных средств (1стр-2стр)	70042	99786
4. Долгосрочные кредиты и заемные средства, (ф.№1 стр.1400)	11868	6508
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (3стр+4стр)	81910	106294
6. Краткосрочные кредиты и заемные средства, (ф.№1 стр.1510)	8401	19857
7. Общая величина источников формирования запасов и затрат, (5стр+6стр)	90311	126151
8. Величина запасов и затрат, (ф.№1 стр.1210)	105343	102607
9. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств, тыс. руб. (3стр-8стр)	-35301	-202393
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (3стр-9стр)	-23433	3687
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов и затрат, (10стр-8стр)	-15032	23544
12. Тип финансовой ситуации	$S=\{0;0;0\}$	$S=\{0;1;1\}$

Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости характеризует:

- абсолютную устойчивость финансового состояния [$S=(1;1;1)$];
- нормальную устойчивость финансового состояния, [$S=(0;1;1)$];
- неустойчивое финансовое состояние, [$S=(0;0;1)$];
- кризисное финансовое состояние, [$S=(0;0;0)$];

Для нашего примера трехкомпонентный показатель в базисном году сигнализирует о кризисной ситуации, в отчетном году ситуация меняется и устойчивость определяется как нормальная.

Данный метод анализа финансовой устойчивости достаточно удобен, однако, он не объективен и позволяет выявить лишь только внешне стороны факторов, влияющих на финансовую устойчивость. Устойчивость финансового состояния в рыночных условиях наряду с абсолютными величинами характеризуется системой относительных

Коэффициенты финансовой устойчивости показывают определенные пропорции между отдельными группами активов и пассивов предприятия. Порядок определения показателей финансовой устойчивости представлен в таблице 15.

Таблица 15

Показатели финансовой устойчивости предприятия

Коэффициенты	Характеристика	Порядок расчета (по строкам формы №1)
коэффициент финансовой независимости (автономии) (норматив $\geq 0,5$)	доля собственного капитала в валюте баланса	$\frac{1300}{1700}$ (ф. №1)
коэффициент финансовой зависимости предприятия (норматив = 0,5)	доля заемного капитала в валюте баланса	$\frac{1400+1500-1450-1530-1540}{1700}$ (ф. №1)
коэффициент соотношения привлеченных и собственных средств (норматив $< 0,7$)	сколько единиц заемного капитала приходится на каждую единицу собственного	$\frac{1400 + 1500}{1300}$ (ф. №1)
коэффициент маневренности своих активов (норматив 0,2-0,5)	какая часть своих средств используется для поддержания своей деятельности	$\frac{1300 - 1100}{1300}$ (ф. №1)
коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов	количество оборотных активов, приходящее на единицу внеоборотных активов	$\frac{1200}{1100}$ (ф. №1)
коэффициент покрытия оборотного капитала своими источниками финансирования	доля текущих активов, покрытая собственными финансовыми средствами, которые остались после финансирования внеоборотных активов	$\frac{1300 - 1100}{1200}$ (ф. №1)
коэффициент обеспеченности запасов своими средствами (норматив 0,6-0,8)	часть запасов и затрат финансируемых за счет собственных источников	$\frac{1300 + 1400 - 1100}{1210}$ (ф. №1)

Сущность коэффициентов финансовой устойчивости состоит в том, что с их помощью предприятие может определить свою зависимость от кредиторов.

Задание 1. Определить коэффициенты финансовой устойчивости предприятия, используя данные баланса в приложении 1.

Задание 2. На базе данных бухгалтерского баланса предприятия любой организационно-правовой формы, выполнить анализ его финансового состояния.

Задание 3. На базе данных бухгалтерского баланса предприятия, определить коэффициенты финансовой устойчивости.

Контрольные вопросы

1. Что предполагает общая оценка финансового состояния предприятия?
2. Какие признаки характеризуют устойчивое финансовое состояние предприятия?
3. Как оценивается обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами?
4. Какие четыре типа финансовых ситуаций могут быть выявлены в результате анализа обеспеченности собственными оборотными средствами?
5. Назовите относительные показатели финансовой устойчивости предприятия.

Занятие 6. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия

Цель: изучить методику определения ликвидности баланса и коэффициентов ликвидности

Понятия ликвидности и платежеспособности близки друг другу.

Платежеспособность показывает возможность предприятия расплатиться в срок по своим обязательствам.

Ликвидность показывает, как быстро предприятие может продать свои активы, чтобы заплатить по обязательствам.

Для расчета коэффициентов необходимо провести группировку активов по степени убывающей ликвидности и пассивов по степени срочности погашения.

В зависимости от степени ликвидности активы предприятия разделяются на следующие группы (таблица 16)

Таблица 16

Группировка активов и пассивов бухгалтерская баланса

Группы	Характеристика	Порядок расчета
А ₁ – высоколиквидные активы	деньги на счетах, в кассе, финансовые вложения – акции, облигации	стр. 1250 + стр. 1240 (код 5305) (ф.№1)
А ₂ – быстро реализуемые активы.	краткосрочная дебиторская задолженность (то, что в ближайшее время должны заплатить потребители)	стр. 1230 (код 5510) + стр. 1260 (ф.№1)
А ₃ – медленно реализуемые активы.	запасы за минусом расходов будущих периодов, налог на добавленную стоимость, и дебиторская задолженность более 12 месяцев.	стр. 1210 + стр. 1220 + стр. 1230 (код 5501) (ф.№1)
А ₄ – трудно реализуемые активы.	внеоборотные активы	стр. 1100 (ф.№1)
П ₁ – наиболее срочные обязательства	кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, персоналом, бюджетом и внебюджетными фондами, арендодателями, страховщиками, расчеты по дивидендам, ссуды, не погашенные в срок	стр. 1520 + строка 1550 (ф.№1)
П ₂ – краткосрочные пассивы	краткосрочные кредиты и займы	стр. 1510 (ф.№1)
П ₃ – долгосрочные пассивы	долгосрочные кредиты и займы, отложенные налоговые обязательства и прочими долгосрочные обязательства	стр. 1400 (ф.№1)
П ₄ – постоянные пассивы	капитал и резервы вместе с доходами будущих периодов и резервом предстоящих затрат	стр. 1300 + стр. 1530 (ф.№1)

После того, как проведен расчет каждой из групп актива и пассива, их значения необходимо сравнить. Для оценки применяются следующие неравенства (таблица 17).

Таблица 17

Варианты ликвидности баланса

Абсолютная ликвидность	Нормальная ликвидность	Нарушенная ликвидность	Кризисная ликвидность
$A_1 > P_1$	$A_1 < P_1$	$A_1 < P_1$	$A_1 < P_1$
$A_2 > P_2$	$A_2 > P_2$	$A_2 < P_2$	$A_2 < P_2$
$A_3 > P_3$	$A_3 > P_3$	$A_3 > P_3$	$A_3 < P_3$
$A_4 < P_4$	$A_4 < P_4$	$A_4 < P_4$	$A_4 < P_4$

Абсолютная ликвидность. Предприятие гасит все обязательства в срок, высокая вероятность одобрения кредита банком, само предприятие сможет без проблем его погасить.

Нормальная ликвидность. Платежеспособность предприятия чуть снижена из-за задержек оплаты от клиентов или большой налоговой нагрузки в конкретный период. Банк, скорее всего, примет решение выдать кредит.

Нарушенная ликвидность. Предприятие накапливает долги и не может погасить свои срочные обязательства, спад производства, клиенты сильно задерживают оплату, судебные дела. Получить кредит может быть проблематично.

Кризисное состояние. Предприятие имеет много долгов, и не может их погасить. Восстановить платежеспособность очень сложно, не стоит брать на себя новые кредитные обязательства.

Для оценки платежеспособности предприятия используют следующие основные показатели (таблица 18).

Таблица 18

Показатели ликвидности предприятия

Коэффициенты	Характеристика	Формула расчета
коэффициент абсолютной ликвидности (норматив $>0,2-0,5$)	какая часть кредиторской задолженности может быть погашена немедленно	$K_{ал} = \frac{A_1}{\Pi_1 + \Pi_2}$
коэффициент срочной (промежуточной) ликвидности (норматив $0,6-1,0$)	насколько ликвидные средства предприятия покрывают его краткосрочную задолженность	$K_{сл} = \frac{A_1 + A_2}{\Pi_1 + \Pi_2}$
коэффициент текущей (общей) ликвидности (норматив $1-2$)	достаточно ли средств для погашения своих краткосрочных обязательств в течение года	$K_{тл} = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{\Pi_1 + \Pi_2}$

Для разных типов и отраслей экономики нормативные показатели коэффициентов могут отличаться.

Ликвидность может меняться от одного отчетного периода к другому. Важно, чтобы даже при падении она восстанавливала свой уровень до наступления обозначенного срока. Эта возможность является *восстановлением платежеспособности*.

Коэффициент восстановления платежеспособности (КВП) – это специальный финансовый показатель, который отражает способность текущей ликвидности к полному возобновлению в течение полугода после даты отчета.

Коэффициент восстановления платежеспособности определяется как отношение *расчетного коэффициента текущей ликвидности* к его установленному значению.

Для определения этого показателя необходимо знать уровни ликвидности в начале и конце анализируемого периода и временные рамки, в которые платежеспособность росла до приемлемого уровня.

$$КВП = \frac{КТЛ_{НП} + 6 / T(КТЛ_{КП} - КТЛ_{НП})}{K_{норм}};$$

где $КВП$ – коэффициент восстановления платежеспособности;

$КТЛ_{НП}$ – коэффициент текущей ликвидности в начале отчетного периода;

$КТЛ_{КП}$ – коэффициент текущей ликвидности в конце отчетного периода;

T – отчетный период, по которому осуществляется анализ;

$K_{норм}$ – значение нормы текущей ликвидности, равное 2.

Коэффициент восстановления платежеспособности, принимающий значение больше 1, рассчитанный на период, равный 6 месяцам, свидетельствует о наличии реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность. Коэффициент восстановления платежеспособности, принимающий значение меньше 1, рассчитанный на период, равный 6 месяцам, свидетельствует о том, что у предприятия в ближайшее время нет реальной возможности восстановить платежеспособность.

Пример. На предприятии уровень коэффициента текущей ликвидности на начало периода составлял 0,85, в конце периода вырос до 1,12. Определим возможность восстановления платежеспособности предприятия за стандартный шестимесячный период:

$$КВП = \frac{1,12 + 6 / 12 \times (1,12 - 0,85)}{2} = 0,6275$$

Следовательно, предприятие обладает низкой платежеспособностью, которую нужно восстанавливать, хоть это и непросто, несмотря на то что в конце года текущую ликвидность удалось значительно поднять.

Коэффициент утраты платежеспособности определяется аналогично коэффициенту восстановления платежеспособности, только вместо 6-ти месячного периода берется 3-х месячный:

$$КУП = \frac{КТЛ_{нп} + 3/T(КТЛ_{кп} - КТЛ_{нп})}{K_{норм}};$$

Коэффициент утраты платежеспособности, принимающий значение больше 1, рассчитанный на период, равный 3 месяцам, свидетельствует о наличии реальной возможности у предприятия не утратить платежеспособность.

Коэффициент утраты платежеспособности, принимающий значение меньше 1, рассчитанный на период, равный 3 месяцам, свидетельствует о том, что у предприятия в ближайшее время имеется возможность утратить платежеспособность.

Задание 1. Сгруппировать активы баланса (приложение 1) по степени ликвидности.

Задание 2. Сгруппировать пассивы баланса по срочности платежей.

Задание 3. Определить ликвидность баланса и рассчитать коэффициенты ликвидности.

Контрольные вопросы

1. Что такое ликвидность баланса?
2. При каких условиях баланс считается абсолютно ликвидным?
3. Как определяются показатели ликвидности?
4. Каковы основные показатели платежеспособности и их теоретически обоснованные минимально допустимые значения?
5. Каким образом определяется степень финансовой независимости и финансовой устойчивости предприятия?

Занятие 7. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Цель: определить размер дебиторской и кредиторской задолженностей, их состав, структуру и динамику, выявить влияние изменений в расчетных операциях на финансовое состояние предприятия

Этап 1. Анализ структуры дебиторской и кредиторской задолженности. Самый простой способ узнать об особенностях системы расчетов у контрагента – определить удельные веса дебиторской и кредиторской задолженностей в валюте баланса по простым формулам:

$$d_{ДЗ} = \frac{ДЗ}{ВБ} = \frac{стр.1230}{стр.1600}, \quad d_{КЗ} = \frac{ДЗ}{ВБ} = \frac{стр.1520}{стр.1700},$$

где *ДЗ* – дебиторская задолженность;

КЗ – кредиторская задолженность;

ВБ – итог бухгалтерского баланса (валюта баланса).

Норматива для значений нет. Зато есть обычная логика:

- когда существенная часть актива складывается из долгов дебиторов, то велик риск не получить имущество;

- если велика доля кредиторской в пассиве, то повышается вероятность попасть в долговой коллапс. За ним может последовать банкротство.

Таблица 19

Схема информационной основы анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Бухгалтерский баланс (ф. № 1)		
Строка 1230	Краткосрочная дебиторская задолженность	
Строка 1190	Долгосрочная дебиторская задолженность	
Строка 1520	Краткосрочная кредиторская задолженность	
Строка 1450	Долгосрочная кредиторская задолженность	
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (ф. № 5)		
Строка 5540	Просроченная дебиторская задолженность	
Строка 5590	Просроченная кредиторская задолженность	
Отчет о финансовых результатах (ф. №. 2)		
Строка 2110	Выручка	Доходы
Строка 2120	Себестоимость реализации	Расходы
Строка 2210	Коммерческие расходы	Расходы
Строка 2220	Управленческие расходы	Расходы

Идеальная ситуация – это лишь краткосрочные и текущие долги (с обеспечением). Очевидно, такое бывает крайне редко. Поэтому, чтобы оценить всю сложность ситуации с расчетами на предприятии, необходимо определить долю задолженности (таблица 19):

- долгосрочной. По дебиторской задолженности крайне негативное явление, т.к. предприятие добровольно выводит из своего оборота средства на срок свыше 12 месяцев. По кредиторской задолженности – напротив. Отыскать поставщика/подрядчика, который позволит пользоваться ресурсами и расплачиваться за них через год, – весьма сложная задача;

- просроченной. Она хуже долгосрочной, ведь означает срыв договоренности о времени платежа или поставки;

- необеспеченной. Текущая необеспеченная – нормально. Просроченная необеспеченная – плохо, ведь тогда нет гарантий возврата средств в оборот;
- безнадежной. Такая дебиторская – прямые финансовые потери предприятия в виде уменьшения размера прибыли до налогообложения, а также чистой.

Этап 2. Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Выражается в одной формуле:

$$\frac{КЗ}{ДЗ} \approx 1,1.$$

Идеальная ситуация, когда обязательства предприятия больше, чем долги перед ним. В идеале примерно на 10%. Предприятия, работающие по такой схеме, умело пользуются ресурсами контрагентов, получая от них материальные ценности, работы и услуги.

Этап 3. Анализ динамики дебиторской и кредиторской задолженности. На данном этапе целесообразно рассчитать темпы роста для дебиторской и кредиторской задолженностей, а затем сравнить их:

- друг с другом;
- с относительным изменением валюты баланса;
- с темпом роста выручки (для дебиторской);
- с темпом роста денежных расходов (для кредиторской).

Если в числе долгов нет просроченных, то преимущественный рост кредиторской по сравнению с дебиторской – положительная характеристика.

Если прирост дебиторской задолженности обгоняет увеличение прирост имущества (актива баланса), то доля выведенных из оборота средств растёт. Чтобы понять возможные причины ситуации, следует сравнить темпы роста дебиторской задолженности и выручки. Когда они примерно равны, то увеличение/уменьшение долгов дебиторов связано с ростом/снижением продаж предприятия. Если же дебиторская задолженность существенно обгоняет выручку, значит, дело в изменении схемы расчетов с контрагентами. Предприятие стало предоставлять отсрочку покупателям/заказчикам на более долгий период. Или увеличились объемы выданных авансов поставщикам и подрядчикам.

Превышающий рост кредиторской задолженности по сравнению с источниками (пассивы баланса) с одной стороны, свидетельствует о том, что оборот предприятия увеличивается за счет средств чужого бизнеса. Это хорошо. С другой, возникает вопрос: не начало ли это будущего краха

и невозможности разобраться с долгами? Как следствие – банкротство. Поэтому следует следить за долей просроченной задолженности. Если ее изменение согласуется с динамикой общей суммы кредиторской задолженности, то ситуация остается подконтрольной.

Кроме этого сравниваются темпы роста кредиторской задолженности и неденежных расходов, т.к. в расходах значимую часть может занимать амортизация. За нее не надо никому платить. Необходимо исключить ее из вычислений, и сравнение станет корректнее. Если темпы роста кредиторской задолженности и неденежных расходов примерно равны, значит, существенных изменений не было. Отсрочка от поставщиков предоставляется в том же объеме. Если расходы обгоняют, следовательно, контрагенты стали менее лояльными и сократили период для оплаты.

Этап 4. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Оборачиваемость оценивается двумя видами показателей:

- количеством оборотов за анализируемый период;
- продолжительностью оборота в днях.

Их формулы связаны между собой. Расчет одного значения поможет легко получить на его основе другое. Оборачиваемость дебиторской задолженности (в оборотах) поясняет, сколько раз за период обернется каждый рубль средств в расчетах. Для этого размер выручки следует разделить на величину дебиторской задолженности.

Формула такая:

$$K_{об}^{ДЗ} = \frac{\text{выручка}}{\text{средняя ДЗ за период}},$$

где $K_{об}^{ДЗ}$ - коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

В знаменателе формулы используется средняя величина долгов дебиторов за период. Она определяется как полусумма задолженности на начало и конец периода в связи с тем, что ее размер приводится в бухгалтерском балансе (ф.№ 1), который составляется на определенную дату. Выручка отражается в отчете о финансовых результатах (ф.№2), формируемом за период.

Чтобы посчитать продолжительность одного оборота, надо разделить количество дней в периоде на количество оборотов. Это примерная продолжительность срока, по истечении которого закрываются долги перед предприятием.

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности проводится по аналогии с дебиторской. Только вместо выручки используются расходы, т.к. кредиторская задолженность появляется в связи с формированием затрат

или расходов. Расчетный алгоритм для оборачиваемости кредиторской задолженности такой:

$$K_{об}^{КЗ} = \frac{C_p + K_{рас} + Y_{рас}}{\text{средняя КЗ за период}},$$

где $K_{об}^{КЗ}$ - коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

C_p - себестоимость реализованной продукции (ф.№2);

$K_{рас}$ - коммерческие расходы (ф.№2);

$Y_{рас}$ - управленческие расходы (ф.№2).

Для определения продолжительность одного оборота, надо разделить количество дней в периоде на количество оборотов.

Задание 1. Выполнить анализ структуры дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, используя данные баланса в приложении 3.

Задание 2. На базе данных бухгалтерского баланса предприятия любой организационно-правовой формы, выполнить сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

Задание 3. На базе данных бухгалтерского баланса предприятия, определить коэффициенты оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей.

Контрольные вопросы

1. Назовите источники формирования и методы управления дебиторской задолженностью предприятия
2. Сущность и содержание кредиторской задолженности предприятия
3. Перечислите методы анализа состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности предприятия
4. Какое другое название имеет показатель «период погашения дебиторской задолженности»?
5. Перечислите алгоритм анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия

Занятие 8. Диагностика вероятности банкротства

Цель: *рассмотреть различные модели оценки вероятности банкротства.*

Банкротство (финансовый крах, разорение) – это документально подтвержденная неспособность предприятия платить по своим долговым обязательствам и финансировать текущую основную деятельность из-за отсутствия средств.

В соответствии с действующим законодательством о банкротстве предприятий для диагностики их несостоятельности применяется ограниченный круг показателей:

- коэффициенты текущей ликвидности;
- обеспеченности собственным оборотным капиталом;
- восстановления (утраты) платежеспособности.

Основанием для признания структуры баланса неудовлетворительной, а предприятия неплатежеспособным является наличие одного из условий:

- коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение ниже нормативного (< 2);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на конец отчетного периода имеет значение ниже нормативного ($< 0,1$).

Для оценки уровня вероятности возникновения банкротства можно использовать следующие авторские методики.

Модель Уильяма Бивера определяет вероятность банкротства с точки зрения величины чистой прибыли.

По мнению американского экономиста У. Бивера разница между входящими и исходящими денежными потоками является основным критерием платежеспособности. Финансовая состоятельность предприятия определяется долей чистой прибыли в сумме заемных средств.

При расчете показателя прибыль, или чистый денежный поток, увеличивается на сумму начисленной амортизации по активам. Помимо индикатора У. Бивера на предмет банкротства используются еще несколько показателей (таблица 20).

Таблица 20

Индикаторы диагностики банкротства по модели У.Бивера

Коэффициенты	Характеристика	Порядок расчета по строкам форм № 1, ф. № 2, ф. № 5
коэффициент У. Бивера	отношение суммы чистой прибыли и амортизации на среднее значение заемного капитала.	$\frac{2400(\phi.2) + 5640(\phi.5)}{1400 + 1500}$
коэффициент текущей ликвидности	отношение оборотных активов к текущим обязательствам	$\frac{1200}{1510 + 1520 + 1540 + 1550}$
финансовый леверидж	отношение суммы долгосрочных и краткосрочных обязательств к активам	$\frac{1400 + 1500}{1700}$
коэффициент покрытия активов чистым оборотным капиталом	отношение разницы собственного капитала и внеоборотного капитала к активам	$\frac{1300 - 1100}{1600}$
рентабельность активов	отношение чистой прибыли к валюте баланса	$\frac{2400}{1600} \times 100\%$

Для расчета перечисленных показателей необходимы данные пассива баланса и отчета о прибылях и убытках. Все эти индикаторы имеют нормативные значения (таблица 21):

Таблица 21

Определение вероятности наступления кризиса по модели У. Бивера

Показатель	Вероятность банкротства		
	незначительная	средняя	высокая
Коэффициент Бивера	0,4-0,45	0,17	- 0,15
Коэффициент текущей ликвидности	< 3	2- 2,25	> 1,0
Финансовый леверидж	<35	>50	> 80
Коэффициент покрытия активов чистым оборотным капиталом	0,4	>0,3	0,06
Экономическая рентабельность	> 8	> 2	< 1,0

Сущность модели банкротства У. Бивера в определении степени зависимости от кредитов и других видов обязательств.

Оценка вероятности банкротства по модели *Спрингейта* производится по формуле: $Z = 1,03x_1 + 3,07x_2 + 0,66x_3 + 0,4x_4$.

Модель Спрингейта основана на четырех коэффициентах (таблица 22).

Индикаторы диагностики банкротства по модели Спрингейта

Коэффициенты	Характеристика	Порядок расчета по строкам форм № 1, № 2
x_1	отношение оборотного капитала к валюте баланса	$\frac{1200 - 1500}{1600}$
x_2	отношение суммы прибыли до налогообложения и процентов к уплате к валюте баланса	$\frac{2300(\phi.2) + 2330(\phi.2)}{1600}$
x_3	отношение прибыли до налогообложения к сумме краткосрочных обязательств	$\frac{2300(\phi.2)}{1500}$
x_4	отношение выручки от реализации к валюте баланса	$\frac{2110(\phi.2)}{1600}$

При значении $Z < 0,862$ предприятие является потенциальным банкротом.

Российские экономисты постарались адаптировать модели предсказания банкротства к условиям отечественной экономики. Р. С. Сайфуллин и Г. Г. Кадыков предложили следующую формулу, которая имеет вид:

$$R = 2K_o + 0,1K_{мл} + 0,08K_a + 0,45K_p + K_{ск},$$

где K_o – коэффициент обеспеченности собственными средствами;

$K_{мл}$ – коэффициент текущей ликвидности;

K_a – коэффициент оборачиваемости активов;

K_p – рентабельность продаж;

$K_{ск}$ – рентабельность собственного капитала.

Если значение итогового показателя $R < 1$ вероятность банкротства предприятия считается высокой; если $R > 1$ – низкой.

Недостатком этой и других упрощенных моделей финансового анализа является то, что подобные модели не учитывают отраслевых особенностей предприятия и полагаются исключительно на усредненные нормальные значения финансовых показателей.

Четырехфакторная модель Таффлера имеет следующий вид:

$$Z = 0,53x_1 + 0,13x_2 + 0,18x_3 + 0,164x_4$$

Модель Таффлера – методика прогнозирования банкротства предприятий на основе его финансовых показателей (таблица 23).

Таблица 23

Индикаторы диагностики банкротства по модели Таффлера

Коэффициенты	Характеристика	Порядок расчета по строкам форм № 1, № 2
x_1	отношение прибыли от реализации до уплаты налога к сумме текущих обязательств	$\frac{2200(\phi.2)}{1500}$
x_2	отношение суммы текущих активов к общей сумме обязательств	$\frac{1200}{1400 + 1500}$
x_3	отношение суммы текущих обязательств к общей сумме активов	$\frac{1500}{1600}$
x_4	отношение выручки от реализации к общей сумме активов	$\frac{2110(\phi.2)}{1600}$

Итоговое значение Z интерпретируется следующим образом: если величина Z больше 0,3 – у предприятия стабильное финансовое положение, если меньше 0,2 – существует значительная вероятность банкротства.

Задание 1. Используя значения показателей из приложения 1 и 2, определить вероятность наступления банкротства по модели Бивера.

Задание 2. Используя значения показателей из приложения 1 и 2, определить вероятность наступления банкротства по модели Таффлера.

Задание 3. По исходным данным, представленным в таблице 24, рассчитать значения финансовых коэффициентов ликвидности и коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности, считая, что период восстановления платежеспособности равен 6 месяцам, а его утраты – 3 месяцам. Продолжительность отчетного периода принять равной 12 месяцам.

Таблица 24

Исходная информация для анализа

Показатели	Значения показателей	
	на начало периода	на конец периода
Внеоборотные активы, тыс. руб.	1800	1700
Оборотные активы, тыс. руб.	3000	3130
Капитал и резервы (собственный капитал), тыс. руб.	1980	2160
Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб.	360	180
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	2460	2490

Контрольные вопросы

1. Каким образом оцениваются реальные возможности восстановления платежеспособности предприятий?
2. Каковы методы предупреждения и прогнозирования банкротства, основанные на использовании финансовых коэффициентов?
3. В чем состоит методика анализа неплатежеспособных предприятий?
4. Охарактеризуйте модель оценки вероятности банкротства, предложенную Р. С. Сайфуллиным и Г. Г. Кадыковым.
5. Какова специфика прогнозной модели Таффлера?

Занятие 9. Методы комплексного анализа деятельности предприятия

Цель: изучить методику комплексной оценки для получения результатов анализа, отражающих реальное положение предприятия на рынке.

В условиях рыночной экономики комплексная оценка деятельности предприятия имеет многоцелевую направленность.

В ходе комплексной оценки наряду с методами экономического анализа широко используются статистические и экономико-математические методы.

По мнению ряда экспертов, существует интегральный показатель эффективности, который определен рыночной экономикой – это показатель рентабельности активов.

Кроме этого, в качестве интегрального показателя эффективности деятельности предприятия может выступать *коэффициент устойчивости экономического роста*, который характеризует долю реинвестированной в производство чистой прибыли в собственном капитале предприятия и рассчитывается по формуле:

$$K_{y\pi p} = \frac{ЧП_p}{\overline{СК}},$$

где $K_{y\pi p}$ – коэффициент устойчивости экономического роста;

$ЧП_p$ – чистая прибыль, реинвестированная в производство за период;

$\overline{СК}$ – средний размер собственного капитала.

С целью факторного анализа данная модель может быть расширена от воздействующих на коэффициент факторов и представлена в виде следующей формулы:

$$K_{y\text{э}p} = \frac{ЧП_p}{ЧП} \times \frac{ЧП}{B} \times \frac{B}{\overline{СОК}} \times \frac{\overline{СОК}}{ОА} \times \frac{ОА}{КО} \times \frac{КО}{K} \times \frac{K}{\overline{СК}},$$

где $ЧП$ – чистая (нераспределенная) прибыль предприятия за период;

B – выручка от реализации за период;

$\overline{СОК}$ – средняя сумма собственного оборотного капитала за период;

$ОА$ – средняя стоимость оборотных активов за период;

$КО$ – средняя сумма краткосрочных обязательств за период;

K – средний размер совокупного капитала за период.

На основе этой модели коэффициента устойчивости экономического роста возможна комплексная оценка влияния на изменение его уровня таких факторных показателей, как:

$\frac{ЧП_p}{ЧП}$ – удельный вес чистой прибыли, реинвестированной в производство, в ее общей сумме;

$\frac{ЧП}{B}$ – рентабельность продаж;

$\frac{B}{\overline{СОК}}$ – оборачиваемость собственного оборотного капитала (количество оборотов);

$\frac{\overline{СОК}}{ОА}$ – обеспеченность оборотных активов собственным оборотным капиталом;

$\frac{ОА}{КО}$ – коэффициент текущей ликвидности;

$\frac{КО}{K}$ – удельный вес краткосрочных обязательств в капитале;

$\frac{K}{\overline{СК}}$ – коэффициент финансовой зависимости.

В ходе комплексной оценки целесообразно использовать не один интегрированный показатель, а целую систему показателей. Только на основе системы показателей представляется возможной реальная оценка деятельности предприятия. Система показателей должна базироваться на данных

публичной отчетности предприятий. Это требование делает оценку массовой.

Рассмотрим пример комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности можно осуществить по методике, предложенной А. Д. Шереметом [11]. Проиллюстрируем указанную методику на примере данных структурного подразделения коммерческой организации, производственный результат деятельности которого измеряется в условных приведенных единицах выполненных работ. Исходные данные и оценка динамики экстенсивных и интенсивных факторных показателей использования производственных ресурсов представлены в таблице 25.

Таблица 25

Оценка динамики экстенсивных и интенсивных факторных показателей использования производственных ресурсов

№ п/п	Показатели	Базовый год	Отчетный год	Темп роста, %	Темп прироста, %
А	Б	1	2	3 (гр.2/гр.1)	4 (гр.3-100)
Экстенсивные показатели					
1	Объем продукции, тыс. руб.	131218	122831	93,6	-6,4
2	Среднесписочная численность, чел.	52	58	111,5	11,5
3	Фонд оплаты труда, тыс. руб.	14638	19698	134,6	34,6
4	Материальные затраты, потребленные в производстве, тыс. руб.	38558	41559	107,8	7,8
5	Средняя стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	136205	174998	128,5	28,5
6	Амортизация основных производственных фондов, тыс. руб.	14381	19625	136,5	36,5
7	Средний размер оборотных активов, тыс. руб.	86872	89020	102,5	2,5
Интенсивные показатели					
8	Производительность труда (п. 1 / п. 2)	2523,4	2117,8	83,9	-16,1
9	Объем продукции на один рубль фонда оплаты труда (зарплатоотдача) (п. 1 / п. 3)	9,0	6,2	69,6	-30,4
10	Материалоотдача (п. 1 / п. 4)	3,4	3,0	86,8	-13,2
11	Фондоотдача основных производственных фондов (п. 1 / п. 5)	1,0	0,7	72,9	-27,1
12	Амортизациеотдача (п. 1 / п. 6)	9,1	6,3	68,6	-31,4
13	Оборачиваемость оборотных активов (количество оборотов) (п. 1 / п. 7)	1,5	1,4	91,3	-8,7

Преимуществом данной методики является возможность одновременной оценки степени эффективности использования потребленных и примененных производственных ресурсов, а также ее использование на уровне не только самой коммерческой организации, но и отдельных структурных подразделений, результат деятельности которых может быть выражен в натуральных измерителях

Предлагаемые в литературе и используемые на практике системы показателей характеризуют, как правило, отдельные виды хозяйственной деятельности (основную, инвестиционную, внешнеэкономическую, маркетинговую и др.), ее различные аспекты (финансовое состояние, рентабельность, себестоимость), а также использование отдельных видов ресурсов (трудовых, материальных, основных производственных фондов).

Для оценки степени влияния на результаты хозяйственной деятельности экстенсивных и интенсивных факторов составим таблицу 26 и дадим комментарий по расчету представленных в ней показателей.

Рассмотрим методику заполнения таблицы 26.

1. При расчете показателей в гр. 3 необходимо учитывать, что для определения прироста (снижения) ресурса на 1% прироста продукции нужен темп прироста (снижения) соответствующего ресурса разделить на темп прироста объема продукции.

При заполнении гр. 3:

стр. 1 = стр. 2 гр. 4 табл. 25 : стр. 1 гр. 4 табл. 25;

стр. 2 = стр. 3 гр. 4 табл. 25 : стр. 1 гр. 4 табл. 25; и т.д.

2. Для расчета данных гр. 4 (доли влияния на 100% прироста продукции экстенсивных (количественных) факторов) следует прирост (снижение) ресурса на 1% прироста продукции (гр. 3) умножить на 100%.

3. Данные гр. 5 определяются путем вычитания из 100% величины прироста за счет экстенсивного фактора, т.е. данных по гр. 4 ($\text{гр. 5} = 100\% - \text{гр. 4}$).

4. Результатом интенсификации использования трудовых ресурсов является снижение текущих затрат на производство за счет относительной экономии фонда оплаты труда в связи с ростом его производительности и относительным высвобождением работников.

Таблица 26

Оценка интенсификации хозяйственной деятельности

№ п/ п	Виды ресурсов	Индексы динамики показателей		Прирост (снижение) ресурса на 1% прироста продукции, %	Доля влияния факторов на 100% прироста продукции		Относительная экономия (-) перерасход (+) ресурсов, тыс. руб.
		экстенсивных	интенсивных		экстенсивных	интенсивных	
А	Б	1	2	3	4	5	6
1	Среднесписочная численность	111,5	83,9	-1,81	-180,5	280,5	1907
2	Фонд оплаты труда	134,6	69,6	-5,41	-540,8	640,8	4736
3	Материальные затраты, потребленные в производстве	107,8	86,8	-1,22	-121,8	221,8	2809
4	Средняя стоимость основных производственных фондов	128,5	72,9	-4,46	-445,6	545,6	36310
5	Амортизация основных производственных фондов	136,5	68,6	-5,71	-570,5	670,5	4908
6	Средний размер оборотных активов	102,5	91,3	-0,39	-38,7	138,7	2011

В связи с этим относительная экономия (перерасход) трудовых ресурсов (стр. 1 гр. 6) определяется следующим образом:

а) рассчитывается относительное отклонение среднесписочной численности промышленно-производственного персонала в виде разницы между отчетным значением этого показателя и базовым, скорректированным на индекс изменения объема продукции, т.е. (стр. 2 гр. 2 табл. – стр. 2 гр. 1 табл. 25) $\times$ стр. 1 гр. 3 табл. 25 ; В нашем случае это $(58-52) \times 0,936=5,616$

б) полученный результат умножается на среднюю заработную плату одного работника в отчетном периоде, которая рассчитывается путем деления размера фонда оплаты труда на среднесписочную численность персонала, т.е. стр. 3 гр. 2 табл. 25: стр. 2 гр. 2 табл. 25.

В нашем примере это $(58-52) \times 0,936 \times 19698/58=1907$ тыс. руб.

5. Размер относительной экономии (перерасхода) по другим видам ресурсов и затрат определяется как разность между отчетным значением соответствующего показателя и базовым, скорректированным на индекс изменения объема продукции.

Такой расчет осуществляется по данным табл. 25 следующим образом:

стр. 2 гр. 6 = (стр. 3 гр. 2 - стр. 3 гр. 1 х стр. 1 гр. 3 : 100);

$(19698 - 14638) \times 0,936 = 4736$ тыс. руб.

стр. 3 гр. 6 = (стр. 4 гр. 2 - стр. 4 гр. 1 х стр. 1 гр. 3 : 100);

$(41559 - 38558) \times 0,936 = 2809$ тыс. руб.

стр. 4 гр. 6 = (стр. 5 гр. 2 - стр. 5 гр. 1 х стр. 1 гр. 3 : 100);

$(174998 - 136205) \times 0,936 = 36310$ тыс. руб.

стр. 5 гр. 6 = (стр. 6 гр. 2 - стр. 6 гр. 1 х стр. 1 гр. 3 : 100);

$19625 - 14381) \times 0,936 = 4908$ тыс. руб.

стр. 6 гр. 6 = (стр. 7 гр. 2 - стр. 7 гр. 1 х стр. 1 гр. 3 : 100);

$(89020 - 86872) \times 0,936 = 2011$ тыс. руб.

Рассмотрим расчет показателей гр. 6 табл. 26.

1. Относительное отклонение по среднесписочной численности промышленно-производственного персонала составляет 1907 тыс. руб. Следует отметить, что полученный результат в денежной форме показывает размер относительного перерасхода по группе трудовых ресурсов за счет снижения производительности труда лишь относительно достоверно, так как одновременно отражает и размер влияния роста средней заработной платы персонала. Реальная экономия по элементам «Затраты на оплату труда» и «Отчисления на социальные нужды» будет иметь место при опережении темпов роста производительности труда над темпами роста среднего размера затрат по указанным элементам.

2. Относительное отклонение по фонду оплаты труда составило 4736 тыс. руб.

3. Относительное отклонение по материальным ресурсам 2809 тыс. руб.

4. Относительное отклонение по основным производственным фондам 36310 тыс. руб.

5. Относительное отклонение по амортизации 4908 тыс. руб.

6. Относительное отклонение по оборотным активам 2011 тыс. руб.

Таким образом в отчетном периоде по сравнению с базисным производительность труда снизилась на 16,1%, фондоотдача основных производственных фондов – на 27,1%, оборачиваемость оборотных активов – на 8,7%. Следовательно, по примененным в производстве ресурсам снижение

эффективности использования имело место по всем видам, что может объясняться вводом их в эксплуатацию в конце периода.

По потребленным в производстве ресурсам имела место следующая динамика:

- зарплатоотдача снизилась на 30,4%;
- материалоотдача снизилась на 13,2%;
- амортизациеотдача снизилась на 31,4%.

Совокупный ресурс производства составил в периодах:

базисном – 290654 тыс. руб. (14638 + 38558 + 136205 + 14381 + 86872);

отчетном – 344900 тыс. руб. (19698 + 41559 + 174998 + 19625 + 89020).

Отдача совокупного ресурса производства была в периодах:

базовом – $131218 / 290654 = 0,451$ руб.;

отчетном – $122831 / 344900 = 0,356$ руб.

В отчетном периоде по сравнению с базисным отдача совокупного ресурса снизилась на 0,095 руб., индекс динамики этого показателя составил 0,789.

Результаты оценки свидетельствуют о том, что по ресурсам имело место преимущественно экстенсивное их использование при отрицательном значении влияния интенсивных факторов.

Задание 1. Определить динамику показателей экстенсивной оценки деятельности предприятия, используя экономические данные любого коммерческого предприятия.

Задание 2. Определить динамику показателей интенсивной оценки деятельности любого коммерческого предприятия.

Задание 3. Выполнить оценку интенсификации хозяйственной деятельности любого коммерческого предприятия.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте сущность показателей экстенсивной оценки деятельности предприятия.
2. Охарактеризуйте сущность показателей интенсивной оценки деятельности предприятия.
3. Какие методы применяются для оценки экстенсивных факторов?
4. Какие методы применяются для оценки интенсивных факторов?
5. Охарактеризуйте методы оценки интенсификации деятельности предприятия.

Занятие 10. Анализ рентабельности производства, реализации продукции

Цель: *изучить методику оценки эффективности использования различных видов ресурсов, активов и капитала предприятия.*

Показатели рентабельности являются индикаторами эффективности управления предприятием. Это величина прибыли, которую может получить предприятие при использовании определенной величины ресурсов или активов (капитала).

Все показатели рентабельности целесообразно разделить на два блока:

- *рентабельность продаж* – показатели, характеризующие эффективность только основной (операционной) деятельности предприятия;
- *рентабельность активов (капитала)* – показатели, характеризующие эффективность использования определенного вида актива (капитала) предприятия в целом.

В международной практике аналогом показателей рентабельности является группа показателей, название которых начинается словом «*return on*» (буквально «отдача от», «прибыль на...»).

В качестве информационной базы для расчета показателей рентабельности выступают два финансовых отчета: бухгалтерский баланс (ф. № 1) и отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках) (ф. №2).

Порядок расчета показателей представлен в таблице 27.

Таблица 27

Расчет показателей рентабельности

Коэффициенты	Характеристика	Формула расчета
рентабельность реализации	соотношение прибыли к выручке от основной деятельности	стр. 2400 / стр. 2110 (ф. №2)
рентабельность затрат	соотношение прибыли к себестоимости реализованной продукции	стр. 2400 / стр. 2120 (ф. №2)
рентабельность активов	соотношение чистой прибыли к среднему уровню активов	стр. 2400 (ф. №2) / стр. 1600 (ф. №1)
рентабельность собственного капитала	отношение чистой прибыли к среднему уровню собственного капитала	стр. 2400 (ф. №2) / стр. 1300 (ф. №1)
рентабельность инвестированного капитала	соотношение операционной прибыли к среднему уровню инвестированного капитала	стр. 2200 (ф. №2) / (стр. 1300+стр.1400) (ф. №1)
рентабельность оборотных активов	соотношение операционной прибыли к среднему уровню оборотных активов	стр. 2200 (ф. №2) / (стр. 1200) (ф. №1)

Цель анализа *рентабельности реализации* – оценить эффективность операционной деятельности предприятия (операционную эффективность), то есть определить долю прибыли в каждом рубле дохода от основной деятельности. Рентабельность продаж рассчитывается как соотношение прибыли к выручке от основной деятельности, полученных в одном периоде. В качестве прибыли применяют разные ее виды: валовая, операционная, чистая (зависит от целей анализа и отраслевой специфики деятельности компании).

Цель анализа *рентабельности затрат* – оценить эффективность производственной деятельности предприятия, то есть определить долю прибыли в каждом рубле затрат на производство продукции. Рентабельность затрат рассчитывается как соотношение прибыли к себестоимости продаж, полученных в одном периоде. В качестве прибыли можно применять валовую или чистую прибыль.

Показатель *рентабельности активов* содержит информацию о том, насколько эффективно использует менеджмент все активы предприятия. Это один из ключевых показателей оценки рентабельности деятельности всего предприятия. Рентабельность активов рассчитывается как соотношение чистой прибыли за период к среднему уровню активов предприятия. Показатель рентабельности активов часто используют для сравнения нескольких предприятий при выборе объекта для инвестиций, так как он характеризует эффективность деятельности всего предприятия.

Показатель *рентабельности собственного капитала* отражает эффективность использования собственных источников финансирования предприятия. Рентабельность собственного капитала рассчитывают как отношение чистой прибыли за период к среднему уровню собственного капитала.

Цель анализа *рентабельности инвестированного капитала* – определить эффективность использования всех инвестиций (собственных и заемных) в конкретное предприятие. Рентабельность инвестированного капитала рассчитывают как соотношение операционной прибыли за период к среднему уровню инвестированного капитала

Показатель *рентабельности оборотных активов* используют для оценки способности предприятия получать прибыль от ведения обычных хозяйственных операций. Оборотные средства являются частью активов, которые непосредственно и постоянно используют в процессе операционной деятельности предприятия, поэтому при оценке эффективности

их использования сопоставляют операционную прибыль со средним значением оборотных активов за один период.

Приведенные показатели рентабельности – это стандартный набор показателей (коэффициентов), рассчитываемых как менеджерами предприятий, так и внешними пользователями по данным открытой финансовой отчетности (баланса и отчета о финансовых результатах).

Для более глубокого анализа в дополнение к показателям рентабельности руководство предприятия может применять показатели эффективности использования основных средств (фондоотдача), материальных ресурсов (материалоотдача и др.), рассчитываемых на основе данных управленческого учета.

Таким образом, классические методы оценки состояния предприятия подразумевают расчет определенных групп финансовых коэффициентов, которые затем сравниваются с каким-либо нормативом (базой).

Задание 1. Рассчитайте годовую прибыль предприятия, если доход за год составил 2,5 млн рублей, годовые переменные издержки составили 0,5 млн рублей, постоянные издержки составили 1,2 млн рублей. Рассчитайте рентабельность реализации.

Задание 2. Определить показатели рентабельности производства (общую, расчетную) при условии: величина балансовой прибыли 800 тыс. руб., среднегодовая стоимость основных производственных фондов – 9600 тыс. руб., среднегодовая стоимость нормируемых оборотных средств составляет 35 % от стоимости основных фондов.

Задание 3. Предприятие получает ежегодную чистую прибыль в размере 13.127.000 руб. На предприятии работает 2730 сотрудников. Определить рентабельность персонала.

Контрольные вопросы

1. Каково назначение показателей рентабельности имущества (источников) финансирования?
2. Как связаны между собой показатели оборачиваемости и рентабельности?
3. Назовите источники информации для расчета на предприятии показателей рентабельности, оборачиваемости.
4. Как рассчитывается показатель «средняя величина собственного капитала»?
5. С использованием, какого показателя прибыли, рассчитывается рентабельность продаж, собственного капитала, инвестированного капитала, имущества?

Занятие 11. Анализ деловой активности предприятия

Цель: изучить методику анализа и расчета показателей оборачиваемости для оценки эффективности использования предприятием своих (или привлеченных) средств в процессе хозяйственной деятельности.

Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов – показателей оборачиваемости». Скорость движения капитала, которая проявляется в показателях оборачиваемости, безусловно, является важнейшим критерием деловой активности. Расчет коэффициентов деловой активности, необходим для оценки качества управления предприятием по критерию скорости преобразования активов в денежные средства. Для оценки деловой активности используется система коэффициентов, где сопоставляется сумма выручки и среднегодовая стоимость активов. Сумма выручки – стр.2110 (ф.№2), среднегодовая величина активов определяется как полусумма значения показателя на начало и конец года из форм №1 и №2.

Коэффициент оборачиваемости совокупного капитала ($K_{об(с.а)}$) определяется отношением суммы выручки от реализации продукции к среднегодовой величине активов (стр.1600 ф.№1). Этот показатель характеризует эффективность использования всех имеющихся ресурсов, независимо от источников их привлечения, показывает, сколько раз за отчетный период совершается полный цикл производства, какой размер прибыли получается в итоге, сколько выручки от реализованной продукции принесла каждая денежная единица активов.

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов ($K_{об(о.а)}$) определяется отношением выручки от реализации продукции к среднегодовой стоимости оборотных активов (стр.1200 ф.№1). Этот показатель характеризует адекватность объема оборотного капитала хозяйственной деятельности предприятия. Если оборотные средства недостаточны, то это не позволяет получать больше прибыли за расширение оборота, если избыточны - часть капитала остается не востребованной, и, с учетом стоимости капитала, ведет к убыткам.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала ($K_{об(с.к)}$) определяется отношением выручки к среднегодовой величине собственного капитала. Этот показатель характеризует эффективность использования собственного капитала и позволяет оценить целесообразность увеличения капитала за счет привлеченных или заемных средств. С коммерческой точки

зрения этот показатель отражает либо излишки продаж, либо их недостаточность; с финансового аспекта – скорость оборота вложенного капитала; с экономического аспекта – активность денежных средств. Высокий показатель означает значительное превышение уровня реализации над вложенным капиталом, что влечет за собой увеличение кредитных ресурсов. Низкий показатель означает переизбыток незадействованных собственных средств. Это указывает на необходимость инвестирования средств в какой-нибудь подходящий источник доходов.

Коэффициент оборачиваемости запасов и затрат ($K_{об(з.з)}$) определяется отношением выручки к среднегодовой величине запасов и затрат (стр.1210 ф.№1). Отражает скорость потребления (расходования, использования) запасов за анализируемый период. Переизбыток запасов на складе – это лишние траты на хранение продукции, «замораживание» денег, но нехватка запасов – это недополучение прибыли вследствие невозможности удовлетворить спрос покупателей. Поэтому следует избегать больших запасов с низкой оборачиваемостью. Снижение данного показателя свидетельствует об относительном увеличении производственных запасов или о снижении спроса на готовую продукцию. Чем выше данный показатель, тем больше ликвидность оборотных активов и тем устойчивее финансовое положение предприятия.

Коэффициент оборачиваемости денежных средств ($K_{об(дс)}$) определяется отношением выручки к среднегодовой величине денежных средств. Снижения коэффициента и увеличение цикла оборота свидетельствует о снижении эффективности использования высоколиквидных активов предприятия. Это негативная динамика может привести к уменьшению финансирования производственной деятельности компании и снижению финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ($K_{об(дз)}$) определяется отношением выручки к среднегодовой величине дебиторской задолженности (стр.1230 ф.№1).

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ($K_{об(кз)}$) определяется отношением выручки к среднегодовой величине кредиторской задолженности (стр.1520 ф.№1).

Далее на основе коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей считаем оборот в днях или средний срок возврата обязательств.

Период оборота дебиторской задолженности (оборачиваемость дебиторской задолженности в днях) и кредиторской задолженности

(оборачиваемость кредиторской задолженности в днях) характеризует средний срок погашения задолженности и рассчитывается отношением календарной продолжительности года (360 дней) к коэффициенту оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности

Фондоотдача – это отношение выручки к среднегодовой стоимости основных средств (ф.5 пояснения к ф.№1 и ф.2). Повышение показателя можно достичь за счет относительно невысокого удельного веса основных средств, или за счет их более высокого технического уровня. Чем выше показатель, тем ниже издержки отчетного периода. Низкий коэффициент свидетельствует либо о недостаточном объеме реализации, либо о слишком высоком уровне вложений в эти виды активов.

Конкретного нормативного значения для данных показателей деловой активности не существуют. Анализ коэффициентов происходит в оценке динамики их изменения.

Эффект от ускорения оборачиваемости всех активов может выражаться в относительном высвобождении средств из оборота и в увеличении суммы прибыли. Сумма высвобожденных средств из оборота в связи с ускорением (-Э) или дополнительно привлеченных средств в оборот (+Э) при замедлении оборачиваемости определяется умножением однодневного оборота по реализации на изменение продолжительности оборота.

Задание 1. Определить эффективность использования оборотных средств в течение года, если объем полевых механизированных работ составляет 38700 тыс. руб. и средний размер оборотных средств – 7770 тыс. руб.

Задание 2. Какой дополнительный объем механизированных работ можно произвести, если увеличить количество оборотов оборотных средств на 2 единицы? Исходные данные:

- объем механизированных работ равен 41262 млн. руб.;
- средний размер оборотных средств - 11789 млн. руб.

Задание 3. Необходимо определить объем выпускаемой продукции предприятия за год, если коэффициент оборачиваемости – 2,2, объем оборотных средств за год – 150 млн рублей.

Контрольные вопросы

1. Какие показатели характеризуют деловую активность предприятия в финансовом аспекте?
2. По какой формуле рассчитывается скорость оборота собственного капитала, и что она характеризует?
3. Какую роль в хозяйственной деятельности предприятия играют оборотные средства и где в балансе они отражаются?
4. В чем сущность и методика оценки деловой активности предприятия?
5. С какой целью рассчитываются и анализируются показатели оборачиваемости?

Рекомендуемая литература

1. Аверина, О. И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности (для бакалавров) : учебник / О. И. Аверина. – М. : КноРус, 2019. – 94 с.
2. Басовский, Л. Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебное пособие / Л. Е. Басовский, Е. Н. Басовская [и др.]. – М. : Инфра-М, 2018. – 272 с.
3. Воробьева, О. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности [Электронный ресурс] / О. Воробьева // URL: <https://upr.ru/article/analiz-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennosti/>
4. Давлетшина, С. М. Оценка финансового состояния организации (предприятия) : учебное пособие [Электронный ресурс] / С.М. Давлетшина, О.П. Мендель // Уфимск. гос. авиац. техн. ун- т. – Уфа : УГАТУ, 2021. 153 с.
5. Давыденко, И. Г. Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия (для бакалавров) : учебное пособие / И. Г. Давыденко, В. А. Алешин, А. И. Зотова. – М. : КноРус, 2018. – 384 с.
6. Качкова, О. Е. Экономический анализ хозяйственной деятельности (для бакалавров) : учебник / О. Е. Качкова, М. В. Косолапова, В. А. Свободин. – М. : КноРус, 2019. – 288 с.
7. Когденко, В. Г. Экономический анализ : учебное пособие / В. Г. Когденко. – М. : Юнити, 2018. – 176 с.
8. Кулаичев, А. П. Методы и средства комплексного анализа данных : учебное пособие / А. П. Кулаичев. – М. : Форум, 2018. – 160 с.
9. Нестеров А.К. Матрица БКГ // Энциклопедия Нестеровых - URL: <https://odiplom.ru/lab/matrica-bkg.html>
10. Ниворожкина, Л. И. Статистические методы анализа данных : учебник / Л. И. Ниворожкина, С. В. Арженковский, А. А. Рудяга. – М. : Риор, 2018. – 320 с.
11. Одинцов, В. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / В. А. Одинцов. – М. : Академия, 2019. – 224 с.
12. Практикум по комплексному экономическому анализу хозяйственной деятельности / Т. М. Орлова. – М. : КноРус, 2019. – 48 с.

13. Российская Федерация. Распоряжение Федерального управления России по делам о несостоятельности (банкротстве) предприятий. Об утверждении Методических положений по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры предприятия (с изменениями на 12 сентября 1994 года [Электронный ресурс] : [утв. Федеральным управлением от 12 августа 1994 года N 31-р .] – Режим доступа: <https://docs.cntd.ru/document/9009232>

14. Савицкая, Г. В. Экономический анализ : учебник / Г. В. Савицкая. – М. : Инфра-М, 2018. – 285 с.

15. Суйц, В.П. Комплексный анализ и аудит интегрированной отчетности по устойчивому развитию компаний: монография / В.П. Суйц, А. Н. Хорин, А.Д. Шеремет; под общ. ред. А. Д. Шеремета. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 184 с.

16. Тюрин, Ю. Н. Анализ данных на компьютере : учебное пособие / Ю. Н. Тюрин, А. А. Макаров ; науч. ред. В. Э. Фигурнов. – М. : ИД ФОРУМ, 2017. – 368 с.

17. Чашкин, Ю. Р. Математическая статистика. Анализ и обработка данных : учебное пособие / Ю. Р. Чашкин ; под ред. С. Н. Смоленский. – Ростов-на-Дону : Феникс, 2017. – 236 с.

18. Экономический анализ : учебник для бакалавриата и специалитета. В 2 ч. / под ред. Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. – М. : Юрайт, 2019. – Ч. 2. – 302 с.

19. Экономический анализ : учебник для бакалавриата и специалитета. В 2 ч. / под ред. Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. – М. : Юрайт, 2019. – Ч. 1. – 292 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Бухгалтерский баланс (форма №1)

Наименование показателя	Коды	На 31 декабря отчетного года	На 31 декабря базисного года
1	2	3	4
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	1110	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-
Основные средства	1150	298793	261566
Доходные вложения в материальные ценно- сти	1160	-	-
Финансовые вложения	1170	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-
ИТОГО по разделу I	1100	298793	261566
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	1210	102607	105343
Налог на добавленную стоимость по приоб- ретенным ценностям	1220	4599	157
Дебиторская задолженность	1230	38362	13450
Финансовые вложения (за исключением де- нежных эквивалентов)	1240	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	7244	782
Прочие оборотные активы	1260	19487	1054
ИТОГО по разделу II	1200	172299	120786
БАЛАНС	1600	471092	382352

Продолжение приложения 1

Наименование показателя	Коды	На 31 декабря отчетного года	На 31 декабря базисного года
1	2	3	4
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	167821	169407
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	24551	24551
Резервный капитал	1360	30244	29144
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	175963	108506
ИТОГО по разделу III	1300	398579	331608
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1410	6508	1 868
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-
Оценочные обязательства	1430	-	-
Прочие обязательства	1450	-	-
ИТОГО по разделу IV	1400	6508	11868
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1510	19857	8401
Кредиторская задолженность	1520	41956	23627
Доходы будущих периодов	1530	1751	1751
Оценочные обязательства	1540	2441	5097
Прочие обязательства	1550	-	-
ИТОГО по разделу V	1500	66005	38876
БАЛАНС	1700	471092	382352

Отчет о финансовых результатах (форма №2)

Наименование показателя	Коды	За 12 месяцев от- четного года	За 12 месяцев базисного года
1	2	3	4
Выручка	2110	230066	152062
Себестоимость продаж	2120	(185002)	(159372)
Валовая прибыль (убыток)	2100	45064	(7310)
Коммерческие расходы	2210	-	-
Управленческие расходы	2220	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	2200	45064	(7310)
Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
Проценты к получению	2320	-	-
Проценты к уплате	2330	(1661)	(2776)
Прочие доходы	2340	38181	36644
Прочие расходы	2350	(12147)	(15562)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	69437	10996
Налог на прибыль	2410	-	-
в т. ч.: текущий налог на прибыль	2411	-	-
отложенный налог на прибыль	2412	-	-
Чистая прибыль (убыток)	2400	69437	10996

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за ____ год (форма №5)

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	Код	На начало года		На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства – всего	Отчетный год	5200	420830	(159264)	469658	(170865)
	Базисный год	5210	255286	(149279)	420830	(159264)

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	Код	На начало года		На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные – всего	Отчетный год	5301	-	-	-	-
	Базисный год	5211	-	-	-	-
Краткосрочные – всего	Отчетный год	5305	-	-	-	-
	Базисный год	5215	-	-	-	-
Финансовых вложений – итого	Отчетный год	5300	-	-	-	-
	Базисный год	5310	-	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	Код	На начало года		На конец периода	
			себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
Запасы – всего	Отчетный год	5400	105343	-	102607	-
	Базисный год	5420	112008	-	105343	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	Код	На начало года	На конец года
			учтенная по условиям договора	учтенная по условиям договора
Долгосрочная дебиторская задолженность – всего	Отчетный год	5501	-	-
	Базисный год	5521	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность – всего	Отчетный год	5510	13450	38362
	Базисный год	5530	16497	13450
Итого	Отчетный год	5500	13450	38362
	Базисный год	5520	16497	13450

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Период	Код	Остаток на начало года	Остаток на конец года
Долгосрочная кредиторская задолженность – всего	Отчетный год	5551	11808	6508
	Базисный год	5571	17964	11868
Краткосрочная дебиторская задолженность – всего	Отчетный год	5560	32028	61813
	Базисный год	5580	27649	32028
Итого	Отчетный год	5500	43896	68321
	Базисный год	5520	45613	43896

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	3
Занятие 1. SWOT-анализ и матричные методы оценки емкости рынка	4
Занятие 2. Анализ структуры и динамики прибыли предприятия	11
Занятие 3. Анализ суммы прибыли отдельных видов продукции	15
Занятие 4 Анализ имущества предприятия	18
Занятие 5. Определение показателей финансовой устойчивости предприятия.....	24
Занятие 6. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия	27
Занятие 7. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности	31
Занятие 8. Диагностика вероятности банкротства	36
Занятие 9. Методы комплексного анализа деятельности предприятия	40
Занятие 10. Анализ рентабельности производства, реализации продукции	47
Занятие 11. Анализ деловой активности предприятия	50
Рекомендуемая литература.....	53
Приложения.....	55

Учебное издание

Пятова Ольга Федоровна

Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Методические указания

Подписано в печать 28.08.2023 Формат 60×84/16

Усл. печ. л. 3,54 , печ. л. 3,81.

Тираж 50. Заказ № 180.

Отпечатано с готового оригинал-макета в издательско-библиотечном центре
ФГБОУ ВО Самарского ГАУ

446442, Самарская область, г. Кинель, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Учебная, 2

E-mail: ssaariz@mail.ru



Министерство сельского хозяйства
Российской Федерации
Федеральное государственное
бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный
аграрный университет»

Н. И. Власова, Т. Г. Лазарева

Основы кредитно-финансовой системы

Методические указания

Кинель
ИБЦ Самарского ГАУ
2023

УДК 336.4
ББК 65.9(2)26р
В58

Рекомендовано учебно-методическим советом Самарского ГАУ

Власова, Н. И.

В58 Основы кредитно-финансовой системы : методические указания / Н. И. Власова, Т. Г. Лазарева, Кинель : ИБЦ Самарского ГАУ, 2023. – 30 с.

Методические указания предназначены для изучения практического материала курса «Основы кредитно-финансовой системы», предусматривают системное изучение тем данной дисциплины, знание которой необходимо экономистам.

Издание предназначено для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 – Экономика.

© Власова, Н. И., Лазарева, Т.Г., 2023
© ФГБОУ ВО Самарский ГАУ, 2023

Предисловие

Методические указания составлены в соответствии с рабочей программой, с учетом требований Федерального Государственного образовательного стандарта образования (ФГОС ВО) третьего поколения по направлению подготовки направлению 38.03.01 Экономика.

Цель издания – способствовать закреплению, углублению и расширению научно-теоретических знаний, полученных обучающимися на лекциях, а также формирование у них практических умений и навыков в области финансовых и кредитных отношениях.

Методические указания предназначены для изучения теоретического и практического материала, читаемого в курсе «Основы кредитно-финансовой системы» и направлены на формирование у студентов компетенций способность осуществлять финансовый анализ, бюджетирование и управление финансами экономического субъекта, а также производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг.

В структуру данных указаний по каждой теме входят основные понятия и термины лекционных занятий, которые помогают студентам определиться в аппарате дисциплины, задания и упражнения для овладения навыками анализа на конкретных материалах в области денег и денежного обращения, кредита и банковской деятельности.

Также даны набор контрольных вопросов и задания для самостоятельной работы, согласно которым можно определить уровень освоения студентами материала.

Тема 1. Деньги и их роль в экономике

Цель – формирование теоретических знаний об экономической категории «деньги».

Необходимость и предпосылки возникновения денег. Свойства денег. Виды денег и их особенности. Номинальная и реальная стоимость денег. Полноценные и неполноценные деньги. Теории денег: металлическая, номиналистическая, количественная. Функции денег: мера стоимости и масштаб цен, средства обращения, средства платежа, средства накопления, функция мировых денег. Роль денег в условиях рыночной экономики.

Задание 1. Кроссворд

1. Неполноценная монета. 2. Вид металлических денег. 3. Денежная единица Австрии. 4. Денежное выражение стоимости товара. 5. Кредитные деньги, выпускаемые Центральным банком страны. 6. Выпуск денег в обращение. 7. Разновидность золотых и серебряных денег. 8. Предоплата. 9. Валюта США.

A crossword puzzle grid is shown, consisting of white squares for letters and black squares for empty space. The grid is 10 squares wide and 10 squares high. The numbered starting points for the words are as follows:

Number	Starting Row	Starting Column
1	1	6
2	2	4
3	3	1
4	4	3
5	5	1
6	6	3
7	7	3
8	8	5
9	9	4

Задание 2. Какую функцию выполняют деньги в каждом случае?

1) Физическое лицо покупает в магазине продукты питания с использованием банковской карты.

2) Физическое лицо оплачивает услуги по монтажу пластиковых окон на сумму 50 тыс. руб. на следующих условиях: 25 тыс. руб. оплачивает в момент установки, 25 тыс. руб. через 1 месяц.

3) ИП Петров П. Р. устанавливает на рынке цену на продаваемые товары.

4) ИП Петров П. Р. повышает цены на продаваемые товары.

5) ОАО «Ростелеком» повышает тарифы на услуги связи

6) ООО «Альфа» предоставило в обслуживающий банк платежное поручение на оплату поставленной ООО «Бета» продукции на сумму 200 тыс. рублей.

7) ОАО КБ «УралСиб» перечислил денежные средства в ООО «Инвест-КапиталБанк» в счет погашения кредита уфимским предприятием в размере 3000 тыс. руб.

8) Гражданин Иванов В. В. получил заработную плату в размере 20 тыс. руб. и из этой суммы отложил в шкатулку 5 тыс. рублей на обучение сыну-студенту.

9) Гражданин, переезжающий на новую квартиру, нанимает строителей для ее ремонта.

Задание 3. Дано: денег в обращении – 40 ден.ед., реальный объем производства – 100 ден.ед., скорость обращения денег – 10, уровень цен – 4 ден.ед. Как следует изменить количество денег в обращении, если объем реального производства увеличится на 10%, а скорость обращения денег сократится до 8 раз?

Задание 4. Дано: масса денег в обращении 40 ден.ед., реальный объем производства – 80 ден.ед.; уровень цен – 4 ден.ед. Как изменится скорость обращения денег, если масса денег в обращении увеличится на 20 ден.ед., реальный объем производства возрастет на 40 ден.ед., а цены возрастут до 5?

Задание 5. Дано: Сумма цен реализуемых товаров, услуг и работ – 6000 млрд. руб. Сумма цен товаров, проданных в кредит, срок оплаты по которым не наступил, – 73 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, – 230 млрд. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей – 580 млрд. руб. Среднее число оборотов денег за год – 8. Определите количество денег, необходимых для обращения.

Задание 6. Обязательная резервная норма равна 5 %. Как изменится предложение денег при выдаче банковской системой ссуды в размере 2 млн. руб.? Чему равен банковский мультипликатор?

Задание 7. Сколько золота должно уйти в сокровище, если общая сумма цен на товары и услуги составляет 40 тыс. ден. ед., сумма цен товаров, проданных в кредит, 15 тыс. ден. ед., сумма взаимопогашаемых платежей – 4 тыс. ден. ед., сумма платежей, по которым наступил срок уплаты, 2 тыс. ден. ед., скорость оборота одноименной денежной единицы в год – 3, а в обращение выпущено 12 тыс. ден. ед. в форме золотых монет?

Задание 8. Подберите определения к терминам

Термины:

1. Уравнение обмена. 2. Денежный поток. 3. Денежное обращение. 4. Денежная масса. 5. Скорость оборота денег. 6. Наличная форма денежного обращения. 7. Безналичная форма обращения. 8. Денежные суррогаты. 9. Денежные агрегаты.

Определения:

- А) Движение наличных денег при выполнении ими своих функций.
Б) Непрерывно протекающий во времени оборот денег.
В) Число оборотов рубля за единицу времени.
Г) Движение наличных денег.
Д) Коммерческие ценные бумаги, предназначенные для совершения платежей и различных имущественных сделок.
Е) Виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности.
Ж) Плата безналичными деньгами.
З) Расчетная зависимость, согласно которой произведение величины денежной массы на скорость оборота денег равно ВВП.
И) Совокупность покупательных, платежных и накопительных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам и государству.

Задание 9. На основании приведенных в таблице 1 данных рассчитайте денежную массу, денежную базу, коэффициент денежного мультипликатора.

Таблица 1

Денежные агрегаты, млрд. руб.

Показатели	На начало года	На конец года
Количество наличных денег в резервных фондах РКЦ	5500	6000
Количество наличных денег в оборотных кассах РКЦ	1200	1100
Количество наличных денег в кассах предприятий	47200	4400
Количество наличных денег в пути	200	220
Количество наличных денег у населения	7000	8000
Остаток задолженности на ссудных счетах коммерческих банков	15000	18000
Остаток задолженности на ссудных счетах центрального банка	8000	8700
Остаток денег на депозитных счетах коммерческих банков	18000	25000
в т.ч. остаток денег на срочных депозитах	2000	2000

Задание 10. Объем широкой денежной массы увеличился за год с 14 трлн. руб. до 15 трлн., наличных денег – с 3,5 до 4 трлн., рублевых депозитов (до востребования, срочных, сберегательных) – с 9,2 до 9,5 трлн. руб. Определить: а) динамику денежной массы в национальном определении, б) динамику доли наличных денег в М2.

Задание 11. Наличные деньги в банках 500 млрд. ден. ед. Срочные вклады населения в Сберегательном банке 1630 млрд. ден. ед. Депозитные сертификаты 645 млрд. ден. ед. Расчетные, текущие счета юридических лиц 448 млрд. ден. ед. Вклады населения до востребования 300 млрд. ден. ед. Наличные деньги в обращении 170 млрд. ден. ед. Определить величину денежных агрегатов M0, M1, M2, M3.

Задание 12. Объем денежной массы по методологии денежного оборота за год вырос с 8 до 11 трлн. руб., денежной массы в национальном определении – с 7 до 10 трлн. руб. Требуется: а) определить динамику доли депозитов в иностранной валюте в структуре денежной массы, б) охарактеризовать влияние динамики доли депозитов на процесс дедолларизации экономики.

Задание 13. Рассчитайте изменение цен (индексы цен) по отдельным товарам и по всем товарам в целом, если имеются следующие данные (таблица 2):

Таблица 2

Показатели	Базисный период	Отчетный период	
	Цена, тыс. руб.	Цена, тыс. руб.	Количество, ед.
Товарная группа А	1,5	1,1	100
Товарная группа Б	3,0	3,8	80
Товарная группа В	8,5	9,2	70

Для решения задач воспользуйтесь приложением 1.

Контрольные вопросы

1. Дайте характеристику денег как исторической категории.
2. Охарактеризуйте деньги как экономическую категорию.
3. Каковы основные свойства денег?
4. Дайте характеристику функциям денег.
5. Что Вы понимаете под действительными деньгами, а что под знаками стоимости?

Тема 2. Анализ собственного капитала коммерческой организации

Цель – формирование теоретических знаний о собственном капитале организации

Понятие и виды собственного капитала, задачи анализа собственного капитала. Структура собственного капитала на предприятии. Уставный, добавочный и резервный капитал.

Задание 1. Определите состав, размер и структуру собственного капитала предприятия на начало года (таблица 3).

Таблица 3

**Состав, размер и структура собственного капитала
(расчетная таблица)**

Показатели	Всего	Собственный капитал		Финансовые ресурсы			
				Капиталообразующие фонды	Капиталодополняющие фонды	Капиталосберегающие фонды	Капиталорегулирующие фонды
Наименование	Сумма тыс. руб.	Сумма тыс. руб.	%	Сумма тыс. руб.	Сумма тыс. руб.	Сумма тыс. руб.	Сумма тыс. руб.
Уставный капитал							
Добавочный капитал							
Резервный капитал							
Целевое финансирование и поступление							
Нераспределенная прибыль прошлых лет, всего: в том числе:							
Фонд накопления							
Фонд собственных оборотных средств							
Нераспределенная прибыль отчетного года							
Долгосрочные обязательства							
Займы и кредиты кредиторская задолженность							
Кредиторская задолженность							
Доходы будущих периодов							
Резервы предстоящих расходов и платежей							
Итого:							
Кроме того амортизационный фонд (в валюту бух. баланса не включается)							
Итого собственных финансовых ресурсов							

Исходные данные. Используйте данные извлечения из годового отчета и регистров бухгалтерского учета, приведенные в таблице 4.

Таблица 4

Извлечение из регистров бухгалтерского учета, отчетности и планов
производственного и финансового развития

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Уставный капитал	900
Добавочный капитал	50
Резервный капитал	80
Нераспределенная прибыль прошлых лет,	1194
в том числе:	
-фонд накопления	844
-фонд собственных оборотных средств	350
Нераспределенная прибыль отчетного года	121
Долгосрочные обязательства	300
Займы и кредиты	102
Кредиторская задолженность	597
Доходы будущих периодов	78
Резервы предстоящих расходов и платежей	30
Итого:	3452
Амортизационный фонд	230

Контрольные вопросы

1. Что такое собственный капитал предприятия?
2. Состав и структура собственного капитала.
3. Что такое финансовые ресурсы капитала?
4. Источники формирования уставного и резервного капитала.
5. Источники формирования добавочного капитала.

Тема 3. Расчет доходов и расходов организации

Цель – формирование теоретических и практических знаний о доходах и расходах организации.

Доходы и расходы предприятия. Состав и структура. Финансовый результат деятельности предприятия. Прибыль: сущность и виды. Понятие точки безубыточности предприятия. Уровень доходности предприятия. Показатели рентабельности.

Задание 1. Рассчитать сумму и структуру доходов предприятия.

На основе данных бухгалтерского учета, приведенных в таблице 5, необходимо рассчитать сумму доходов предприятия на начало и конец периода и их динамику.

Результаты решения следует оформить в таблице 6.

Таблица 5

Исходные данные

Наименование доходов по видам деятельности	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.
Выручка от продажи продукции (товаров, услуг)	9980,0	10023,0
Продажа товаров и продукции на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки платежа	962,0	852,0
Авансы, полученные в счет оплаты продукции	1342,0	1245,0
Прочие поступления, в том числе: операционные доходы (поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов предприятия)	150,0	150,0
полученные проценты по ценным бумагам	16,6	14,3
средства, поступившие в погашение кредита	250,0	150,0
поступления от продажи основных фондов	50,0	10,0
Штрафы, полученные за нарушение условия договоров (по решению суда)	57,2	59,9
Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году	132,2	-
Сумма поступлений в возмещение причиненных организации убытков	76,0	92,3
Страховое возмещение от чрезвычайных обстоятельств	32,1	25,8
Сумма налога на добавленную стоимость	742,6	652,7

Таблица 6

Расчет доходов предприятия

Наименование доходов по видам деятельности	На начало периода, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.		Динамика, %
	сумма тыс. руб.	структура, % к итогу	сумма тыс. руб.	структура, % к итогу	
Доходы от обычных видов деятельности					
Выручка от продажи продукции и товаров, оказания услуг					
Продажа товаров и продукции на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки платежа					

Наименование доходов по видам деятельности	На начало периода, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.		Динамика, %
	сумма тыс. руб.	структура, % к итогу	сумма тыс. руб.	структура, % к итогу	
<i>Итого доходов от обычной деятельности</i>					
Не признаются доходами (вписать самостоятельно):					
Прочие поступления Операционные доходы: поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации					
Полученные проценты по ценным бумагам					
Поступление от продажи основных фондов					
Внереализационные доходы: штрафы, полученные за нарушение условий договоров					
прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году					
суммы поступлений в возмещение причиненных организации убытков					
<i>Итого прочих доходов</i>					
Не признаются доходами (вписать самостоятельно):					
Чрезвычайные поступления: Страховое возмещение от чрезвычайных обстоятельств					
<i>Итого прочих доходов</i>					
Не признаются доходами (вписать самостоятельно):					
Всего, сумма доходов предприятия					

Задание 2. Рассчитать сумму и структуру расходов предприятия.

На основе данных бухгалтерского учета, приведенных в таблице 7, необходимо рассчитать сумму расходов предприятия на начало отчетного периода и на конец отчетного периода.

Результаты оформляются в таблице 8.

Таблица 7

Исходные данные

Наименование расходов по видам деятельности	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.
Расходы (затраты) на покупку сырья и материалов для производства продукции	720,0	780,0
Расходы на топливо, электрическую, тепловую энергию и газ	110,0	130,0
Расходы на оплату труда	190,0	210,0
Расходы на социальные нужды	60,0	70,0
Амортизационные отчисления	72,0	78,0
Коммерческие расходы	30,0	32,0
Операционные расходы, участие в уставных капиталах других организаций	3,0	3,0
Уплата процентов за кредиты и займы	20,0	22,0
Штрафы, пени уплаченные	50,0	45,0
Расходы по внесению средств в складочные капиталы других организаций, приобретение акций	20,0	20,0
Расходы на благотворительную деятельность	10,0	10,0

Таблица 8

Расчет суммы и структуры расходов предприятия

Наименование расходов по видам деятельности	На начало периода, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.		Динамика %
	сумма тыс. руб.	структура, % к итогу	сумма тыс. руб.	структура, % к итогу	
<i>Расходы по обычным видам деятельности</i>					
Материальные затраты: расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции (работ, услуг), — приобретение сырья и материалов					
Затраты на оплату труда					
Отчисления на социальные нужды					
Амортизация основных фондов					
Прочие затраты (коммерческие и управленческие расходы)					
<i>Прочие расходы</i>					
Операционные расходы: расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;					
расходы, связанные с выбытием и списанием основных фондов;					
проценты уплаченные					

Наименование расходов по видам деятельности	На начало периода, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.		Динамика %
	сумма тыс. руб.	структура, % к итогу	сумма тыс. руб.	структура, % к итогу	
Внереализационные доходы: штрафы, пени уплаченные;					
убытки прошлых лет					
Чрезвычайные расходы: расходы по чрезвычайным обстоятельствам (стихийные бедствия)					
Прочие расходы					
Всего расходов предприятия					

Задание 4. Определите порог рентабельности для предприятия и постройте график расчета точки безубыточности продаж при следующих условиях (таблица 9):

Таблица 9

Объем продаж	3000 ед.
Цена единицы продукции	1500 руб.
Издержки производства заданного объема продукции:	
- постоянные	800 тыс. руб.
- переменные	2300 тыс. руб.

Графическое решение задачи следует представить в виде графиков в следующих осях координат (рис. 1):



Рис. 1. График расчета точки безубыточности продаж

Контрольные вопросы

1. Что включается в доходы предприятия и на основании каких документов?
2. Из каких элементов формируются расходы предприятия?
3. Что понимается под финансовым результатом деятельности предприятия?
4. Дайте характеристику прибыли предприятия. Какие виды прибыли вы знаете? Приведите их характеристику.
5. Как распределяется чистая прибыль предприятия?

Тема 4. Основные финансовые инструменты и процессы

Цель – раскрыть содержание и назначение финансовых инструментов.

Фондовая биржа как организованный РЦБ. Ценные бумаги и их виды. Виды страхования. Характеристика страхования экономических рисков. Объекты личного и имущественного страхования. Объекты страхования при страховании ответственности.

Задание 1. Рассчитать инвестиционную доходность акций, если известно, что цена продажи акции в день проведения расчетов равна 1080 руб., цена покупки акции – 1000 руб., дивиденды, полученные в период владения акцией – 110 руб., период владения акцией – 285 дней.

Задание 2. Найти дивиденд по облигациям (в денежном выражении) и инвестиционную доходность, если известно, что дивиденд составляет 7%, номинал облигации 1000 руб., стоимость облигации – 1050 руб.

Задание 3. Определить средний курс акции и ставку дивиденда, если банк по вкладам выплачивает 20% годовых, величина дивиденда составляет 3160 руб., номинал акции – 5000 руб.

Задание 4. Определить средний курс облигации и ставку фиксированного процента, если банк по вкладам выплачивает 7% годовых; величина фиксированного процента на одну облигацию составляет 210 руб., номинальная стоимость облигации – 2100 руб.

Задание 5. Рассчитать коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и выбрать наиболее устойчивую страховую компанию. Страховая компания №1 имеет страховые платежи 5800 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 49,0 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 4700 млн. руб., расходы на ведение дел – 520 млн. руб.

Страховая компания №1 имеет страховые платежи 4800 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 44,0 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 2300 млн. руб., расходы на ведение дел – 535 млн. руб.

Задание 6. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражей со взломом на сумму 400 млн. руб., ставка страхового тарифа – 0,3% страховой суммы. По договору страхования

предусмотрена условная франшиза «свободно 1%», скидка к тарифу – 2%. Фактический ущерб страхователя составил 3,5млн. руб.

Задание 7. По страховой операции №1 количество договоров страхования – 0,8 млн., средняя ставка страховой суммы – 0,003 руб. По страховой операции №2 количество договоров страхования – 1,3 млн., средняя ставка страховой суммы – 0,004 руб. Рассчитать коэффициент Коньшина и выбрать наиболее устойчивую финансовую страховую операцию.

Для решения задач воспользуйтесь приложением 2.

Контрольные вопросы

1. Какова структура рынка ценных бумаг?
2. Участники рынка ценных бумаг и их виды.
3. Какова правовая и нормативная база функционирования фондовой биржи?
4. В чем заключается степень финансовой устойчивости страхового фонда и как ее можно определить?
5. Каковы финансовые аспекты страховой деятельности?

Тема 5. Общий анализ кредитоспособности предприятия

Цель – изучить сущность банковского кредитования, изучить методы оценки кредитоспособности заемщика.

Понятие кредитного процесса. Методы оценки кредитоспособности юридических лиц. Классы кредитоспособности заемщиков.

Задание 1. Оценить кредитоспособность выбранного Вами предприятия и возможность заключения с ним кредитного договора на основе годовых отчетов (форма № 1 «Бухгалтерский баланс» и форма № 2 «Отчет о финансовых результатах»). Какой максимальный размер кредита можно выдать данному заемщику?

Задание 2. Используя расчеты критериев оценки инвестиций для принятия банком решения о предоставлении долгосрочного кредита под проект, оценить целесообразность приобретения за счет кредита технологической линии по производству майонеза стоимостью 10 млн. руб. и сроком эксплуатации 10 лет, а сроком окупаемости 5 лет, если цена капитала равна 19%, ставка налога на прибыль 20% (таблица 10).

Таблица 10

Исходные данные по оценке кредитоспособности заемщика, млн.руб

Показатели	1 год	2 год	3 год	4 год	5 год
Выручка от реализации продукции	6800	7400	8200	8000	5000
Текущие расходы	3400	3502	3607	3715	3827
Амортизация	1000	1000	1000	1000	1000
Налогооблагаемая прибыль	3400	3898	4593	4285	1173
Налог на прибыль	680	780	919	857	235
Чистый денежный поток	3720	4118	4674	4428	1938

Для решения задач воспользуйтесь приложением 3.

Контрольные вопросы

1. Что такое кредитный процесс?
2. Выделите основные этапы кредитного процесса и охарактеризуйте их.
3. Какие способы выдачи ссуды могут быть?
4. Какие методы оценки кредитоспособности заемщиков-юридических лиц Вы знаете?
5. Что понимается под классом кредитоспособности заемщика?

Тема 6. Банки и банковская система

Цель – раскрытие сущности, функций и роли банков как элемента банковской системы.

Кредитная система государства. Структура и специфика кредитной системы государства.

Банковская система страны. Характеристика элементов банковской системы. Признаки банковской системы. Сущность банка, структура банка, функции и роль банка. Понятие кредитной организации, банка, небанковской кредитной организации.

Задание 1. Банк «С» кредитует освоение нововведений, внедрение научно – технических достижений. Выберите из приведенного списка характеристики этого банка и запишите цифры, под которыми они указаны.

1. Сберегательный банк.
2. Центральный банк.
3. Инновационный банк.
4. Специализированный банк.
5. Кредитно – финансовая организация.
6. Страховая компания.

Задание 2. Банк «Л» предоставляет финансирование и долгосрочное кредитование, вкладывая капитал в промышленность, строительство и другие отрасли, а также в ценные бумаги. Выберите из приведенного списка характеристики этого банка и запишите цифры, под которыми они указаны.

1. Ипотечный банк.
2. Кредитно – финансовая организация.
3. Инвестиционный банк.
4. Сберегательный банк.
5. Специализированный банк.
6. Страховая компания.

Задание 3. Банк «М» предоставляет ссуды под имущественный залог, чаще всего под недвижимое имущество. Выберите из приведённого списка характеристики этого банка и запишите цифры, под которыми они указаны.

1. Инновационный банк.
2. Специализированный банк.
3. Ипотечный банк.
4. Инвестиционная компания.
5. Сберегательный банк.
6. Кредитно – финансовая организация.

Задание 4. Установите соответствие между функциями и уровнями банковской системы, к которым они относятся: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

Функции:

- А) кредитование предприятий.
- Б) денежная эмиссия.
- В) расчётно – кассовое обслуживание клиентов.
- Г) мобилизация свободных денежных средств населения.
- Д) хранение золотовалютных резервов страны.

Уровни банковской системы:

1. Центральный банк.
2. Коммерческий банк.

Задание 5. На основании данных о пассивах банка (таблица 11):

1. Распределить кредитные ресурсы на:
 - а) собственные, б) привлеченные, в) заемные.
2. Найти удельный вес каждой группы в общем объеме ресурсов.

Таблица 11

Статьи пассива, млн. ден. ед

Статьи пассива	На начало квартала	На конец квартала
Уставный фонд	47,3	82,3
Резервный фонд	15	21,2
Другие фонды банка	18	22,4
Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	1293	1450
Счета банков-корреспондентов (Ностро)	115	123
Срочные депозиты юридических лиц	470	510
Вклады граждан	72	56
Векселя	300	500
Кредиты, полученные от других банков	374	516
Прибыль	476	1206
Кредиторы	890	640
ИТОГО	4070,6	5126,9

Задание 6. На основании данных об активах банка (таблица 12):

1. Распределить активы на приносящие доход и не приносящие доход.
2. Найти удельный вес каждой группы в общем объеме активов

Таблица 12

Статьи актива, млн. руб.

Статьи актива	На начало квартала	На конец квартала
Касса	2,1	3,8
Средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ	6,1	15,8
Вложения в государственные ценные бумаги	93	90,7
Вложения в акции АО	562	570
Кредиты юридическим лицам	501	713
Кредиты физическим лицам	215	327
Кредиты банкам	476,6	481
Основные средства банка	189	310,6
Средства на счетах в других банках (счета Лоро (по остаткам на этих счетах начисляется процент	314,8	463
ИТОГО	2359,6	2974,9

Контрольные вопросы

1. Что Вы понимаете под кредитной системой?
2. Какие финансово-кредитные учреждения образуют кредитную систему?
3. Какое место занимает банковская система в кредитной системе государства?
4. В чем заключаются особенности функционирования специализированных финансово-кредитных институтов (СКФИ)? Приведите примеры СКФИ.
5. Какие признаки характерны для банковской системы?

Тема 7. Операции на рынке межбанковских кредитов

Цель – финансовые услуги в развитии экономики страны, проанализировать банковский процент как самую распространенную форму существования ссудного процента.

Сущность межбанковского кредита, виды межбанковского кредита, овердрафтное кредитование, факторинговые сделки.

Задание 1. Исходя из представленных данных, рассчитать сумму лимита по кредитной линии: производственные запасы – 125 млн. руб., незавершенное производство – 158 млн. руб., остатки готовой продукции – 50 млн. руб., дебиторская задолженность – 15 млн. руб., товары отгруженные – 28 млн. руб., кредиторская задолженность – 98 млн. руб., собственные средства – 166 млн. руб.

Задание 2. А) Рассчитать доход банка при оформлении факторинговых сделок.

Продавец поставил покупателю 1 января 2021 года товар на общую сумму 100 000 рублей. Банк финансирует 90 % от суммы поставки. Ставка – 15 % годовых, дополнительные платежи – комиссия за обработку счета-фактуры в размере 50 рублей за штуку. Отсрочка платежа – 180 дней. Дебитор расплатился 21 января.

Б) Составить таблицы 14, 15 на 2022 и 2023 годы по аналогии с представленной таблицей 13 за 2021 год.

Таблица 13

Факторинговый портфель на 2021 год

Название организации	млн. рублей
ВТБ Факторинг	90 252,19
Промсвязьбанк	39 923,18
Альфа-Банк	37 243,18
Сбербанк Факторинг	23 755,70
Ситибанк	1 959,52

Таблица 14

Факторинговый портфель на 2022 год

Название организации	млн. рублей
ВТБ Факторинг	?
Промсвязьбанк	?
Альфа-Банк	?
Сбербанк Факторинг	?
Ситибанк	?

Факторинговый портфель на 2023год

Название организации	млн. рублей
ВТБ Факторинг	?
Промсвязьбанк	?
Альфа-Банк	?
Сбербанк Факторинг	?
Ситибанк	?

Задание 3. Представьте, что Вы сотрудник кредитной организации и Вам необходимо привлечь денежные средства в размере 200 млн. руб. на срок 1 день для выполнения платежей клиентов, выберите наиболее приемлемый источник / комбинацию источников по критерию сумма расходов от привлечения. Вы можете: 1. привлечь межбанковский кредит от банка-партнера на максимальную сумму 170 млн. руб., при этом ставка привлечения составит 8,5%; 2. заключить сделку прямого РЕПО с Банком России, сумма ограничивается имеющимся в наличии обеспечением в виде облигаций ПАО РОСБАНК в количестве 50 000 шт., рыночная стоимость 1001,18 руб., сумма дисконта (необходимо вычесть из рыночной стоимости), 4,58%, а также облигаций ПАО Сбербанк в количестве 100 000 шт., рыночная стоимость 1005,59 руб., сумма дисконта 3,25%. Ставка привлечения 8,55%; 3. провести сделку валютный своп долл. США / руб. на условиях продажа долл. США и покупка руб. с обязательством обратного исполнения на следующий день. Максимальная сумма сделки 2 000 000,00 долл. США, курс долл. США /руб. 58,5870, курс по второй части сделки составит 58,5872.

Контрольные вопросы

1. Что такое межбанковский кредит?
2. Какие виды межбанковских кредитов вы знаете?
3. Какова роль Центробанка при предоставлении межбанковских кредитов?
4. Какие кредиты предоставляет ЦБ РФ?
5. Какие показатели банка-заемщика необходимо рассмотреть для предоставления ему межбанковского кредита?

Деньги и их роль в экономике

1. Закон, определяющий количество денег, необходимых для обращения:

$$Kобр = \frac{Ц * O}{V}, \quad (1)$$

где $Kобр$ – количество денег, необходимых для обращения;

$Ц$ – сумма цен реализуемых товаров;

O – объем товаров;

V – скорость оборота одноименной денежной единицы.

2. Уравнение обмена И. Фишера:

$$M \times V = P \times Q, \quad (2)$$

где M – количество денег в обращении;

V – скорость обращения денег;

P – сумма цен реализуемых товаров;

Q – количество (объем) реализуемых товаров;

$(P \times Q)$ – номинальный объем ВВП).

3. Скорость обращения денег согласно практике Банка России:

$$V = \frac{ВВП}{M_2}, \quad (3)$$

где V – скорость обращения денег;

$ВВП$ – номинальный объем валового внутреннего продукта;

M_2 – денежная масса, находящаяся в обращении.

4. Продолжительность одного оборота денежной массы:

$$T = \frac{365}{V}, \quad (4)$$

где T – продолжительность одного оборота денежной массы, дней;

365 – количество дней в году;

V – скорость обращения денег.

5. Коэффициент монетизации:

$$K_{\text{монет}} = \frac{M_2}{ВВП}, \quad (5)$$

где $ВВП$ – номинальный объем валового внутреннего продукта;
 M_2 – денежная масса, находящаяся в обращении.

6. Формула для определения денежного мультипликатора:

$$Дм = \frac{M_2}{ДБ}, \quad (6)$$

где $Дм$ – денежный мультипликатор;
 M_2 – денежная масса;
 $ДБ$ – денежная база.

7. Формула для определения банковского мультипликатора:

$$Бм = \frac{1}{R}, \quad (7)$$

где $Бм$ – банковский мультипликатор;
 R – норма обязательных резервов, доли ед.

8. $М_0$ = наличные деньги, кроме денег в кассах кредитных организаций. (8)

9. **Денежная база (широкая)** = Денежная база (узкая) + остатки средств кредитных организаций на корреспондентских, депозитных и других счетах в Банке России + вложения кредитных организаций в облигации Банка России. (9)

10. **Резервные деньги** = Денежная база (широкая) + депозиты до востребования организаций, обслуживающихся в Банке России. (10)

11. $М_1 = M_0$ + расчетные, текущие и прочие счета + вклады в коммерческих банках. (11)

12. $М_2 = M_1$ + срочные вклады в коммерческих банках. (12)

13. $M_3 = M_2$ + депозитные и сберегательные сертификаты и облигации государственных займов. (13)

14. Индекс инфляции вычисляется по формуле:

$$H = X_1 / X_2, \quad (14)$$

где X_1 – стоимость в первый момент времени;

X_2 – стоимость во второй момент времени.

15. Темп инфляции можно вычислить по формуле:

$$h = (X_2 - X_1) / X_1. \quad (15)$$

Основные финансовые инструменты и процессы

Для определения степени вероятности дефицитности средств используется коэффициент В. Ф. Коньшина:

$$K = V (1 - T) / n \times T, \quad (1)$$

где K – коэффициент В. Ф. Коньшина;

T – средняя тарифная ставка по всему страхованию портфелю, (руб.);

n – число застрахованных объектов (ед).

Коэффициент применим в тех случаях, когда страховой портфель страховщика состоит из объектов с примерно одинаковыми страховыми суммами. Чем ниже коэффициент, тем устойчивее страховая операция.

Превышение доходов над расходами страховщика выражается в **коэффициенте финансовой устойчивости страхового фонда**:

$$K_{\text{фy}} = (Д+З) / Р, \quad (2)$$

где $K_{\text{фy}}$ – коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда;

$Д$ – сумма доходов страховщика;

$З$ – сумма средств в запасных фондах;

$Р$ – сумма расходов страховщика.

Рыночная стоимость акции с учетом последующей продажи:

$$P_{\text{тек}} = \sum (D_k / (1+i)^k) + (Ц_2 / (1+i)^n), \quad (3)$$

где $P_{\text{тек}}$ – текущая рыночная стоимость акции;

D_k – периодические дивидендные выплаты (в руб.);

i – процентная ставка дисконтирования в долях единицы;

n – общее количество дивидендных выплат;

k – номер дивидендной выплаты ($K=1$);

$Ц_2$ – цена продажи акции.

Рыночная стоимость акции при постоянстве дивидендных выплат:

$$P_{\text{тек}} = Д / i, \quad (4)$$

где $Д$ – фиксированные дивидендные выплаты (в руб.).

Рыночная стоимость акции при постоянном темпе прироста дивидендов:

$$P_{\text{тек}g} = D (1+g) / (i-g), \quad (5)$$

D – первоначальный дивиденд;

g – постоянный темп прироста дивидендов (в долях единицы).

Текущая доходность учитывает только дивидендный доход по акциям:

$$\text{Тек.дох.} = (D / C_1) \times 100\%, \quad (6)$$

где D – дивиденды по акциям;

C_1 – цена покупки акции.

Конечная доходность учитывает не только дивидендный доход, но и курсовую разницу, полученную от перепродажи акции:

$$D_{\text{кон.}} = \frac{D \times n + (C_2 - C_1)}{C_1 \times n} \times 100\%, \quad (7)$$

где n – количество лет владения акцией.

Если операция была совершена за период меньший, чем один год, то доходность от перепродажи можно определить следующим образом:

$$\text{Дох. прод.} = ((C_2 - C_1) / C_1) \times (365/t) \times 100 \%, \quad (8)$$

где t – фактическое число дней владения акцией.

Общий анализ кредитоспособности предприятия

1. Методика расчета критериев оценки кредитоспособности заемщика. В методике используются следующие критерии:

Под чистой текущей стоимостью (NPV) понимается разница приведенных (дисконтированных) поступлений и расходов за определенный промежуток времени.

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+r)^t} - I, \quad (1)$$

где CF – сумма чистого денежного потока в период времени (месяц, квартал, год и т.д.);

t – период времени, за который берется чистый денежный поток;

n – количество периодов, за который рассчитывается инвестиционный проект;

r – ставка дисконтирования, принятая в расчет в этом проекте.

Если $NPV > 0$, проект можно принять, $NPV < 0$ – проект следует отвергнуть, $NPV = 0$ – в проекте нет прибыли и нет убытков.

2. Индекс рентабельности инвестиций (PI). Рентабельность инвестиций – это показатель, позволяющий определить, в какой мере возрастает ценность фирмы (богатство инвесторов) в расчете на один рубль инвестиций. Расчет этого показателя рентабельности производится по формуле:

$$PI = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+r)^t} / I, \quad (2)$$

Если $PI > 1$ – проект принят, $PI < 1$ – отвергнут, $PI = 1$ – нет прибыли, нет убытков.

3. Внутренняя норма рентабельности (IRR). С формальной точки зрения ее расчет является обратным методу чистой текущей стоимости: методом последовательного сближения определяется такая величина дисконта, при которой чистая текущая стоимость равна нулю.

4. Дисконтированный срок окупаемости инвестиций показывает, через сколько лет окупятся инвестиции в условиях инфляции и затрат по привлечению капитала.

$$DPP = \frac{I}{\left(\sum_{t=1}^n \frac{CF_t}{(1+r)^t} \right) / t}, \quad (3)$$

5. Методика рейтинговой оценки кредитоспособности заемщика

Анализ кредитоспособности предприятия-заемщика включает два основных этапа: 1) общий анализ кредитоспособности предприятия; 2) рейтинговая оценка предприятия.

На первом этапе на основе баланса предприятия ведется расчет системы финансовых коэффициентов.

1) *Коэффициент абсолютной ликвидности или «кислотный тест» ($K_{АБЛ}$)*. Норматив данного коэффициента – $\geq 0,2$. Расчет этого коэффициента осуществляется по формуле:

$$K_{АБЛ} = \frac{ДС + КФВ}{КО}, \quad (4)$$

где $ДС$ – сумма денежных средств предприятия на определенную дату;

$КФВ$ – сумма краткосрочных финансовых вложений предприятия на определенную дату;

$КО$ – сумма всех краткосрочных (текущих) финансовых обязательств предприятия на определенную дату.

2) *Коэффициент промежуточной ликвидности ($K_{ПЛ}$)*. Норматив данного коэффициента – ≥ 1 . Для определения этого показателя используется следующая формула:

$$K_{ПЛ} = \frac{ДС + КФВ + ДЗ}{КО}, \quad (5)$$

где $ДЗ$ – сумма дебиторской задолженности на определенную дату.

3) *Коэффициент текущей ликвидности ($K_{ТЛ}$)*. Норматив данного коэффициента – ≥ 2 .

Расчет этого показателя производится по формуле:

$$K_{ТЛ} = \frac{АО + РБП}{КО}, \quad (6)$$

где $АО$ – сумма всех оборотных активов предприятия на определенную дату;

$РБП$ – величина расходов будущих периодов на определенную дату.

4) *Коэффициент автономии (K_A)*. Норматив данного коэффициента – $\geq 0,5$. Расчет этого показателя осуществляется по следующей формуле:

$$K_A = \frac{СК}{К}, \quad (7)$$

где $СК$ – сумма собственного капитала предприятия на определенную дату;

K – общая сумма капитала предприятия на определенную дату.

В зависимости от величины этих коэффициентов предприятия, как правило, распределяются на 3 класса кредитоспособности. Для разбивки заемщиков по классам используют следующие коэффициенты (таблица 16).

Таблица 16

Разбивка заемщиков по классам

Коэффициенты	Первый класс	Второй класс	Третий класс
$K_{a.l.}$	0,2 и выше	0,15 – 0,20	Менее 0,15
$K_{c.l.}$	1,0 и выше	0,5 – 1,0	Менее 0,5
$K_{t.l.}$	2,0 и выше	1,0 – 2,0	Менее 1,0
K_a	0,7 и выше	0,5 – 0,7	Менее 0,5

Рейтинговая оценка предприятия-заемщика является обобщающим выводом анализа кредитоспособности. Рейтинг определяется в баллах. Сумма баллов рассчитывается путем умножения классности каждого коэффициента ($K_{a.l.}$, $K_{c.l.}$, $K_{t.l.}$, K_a) и его доли (соответственно 30, 20, 30, 20%) в совокупности (100%).

К первому классу относятся заемщики с суммой баллов от 100 до 150, ко второму – от 151 до 250 баллов, к третьему – от 251 до 300 баллов.

Рекомендуемая литература

1. О Центральном банке РФ (Банке России): [федеральный закон РФ: от 10.07. 2002 г. №86-ФЗ ; в ред. от 29.05.2022 г.].
2. Володькон Л.П., Информационные технологии в финансово-кредитной системе: практикум : учебное пособие / Л. П. Володькон, Н. Н. Говядинова, Л. К. Голенда [и др.]. – Пинск : ПолесГУ, 2021. — 217 с.
3. Власова, Н. И. Основы кредитно-финансовой системы : методические указания / Н. И. Власова, Т. Г. Лазарева. – Самара: СамГАУ, 2021. – 51 с.
4. Глотова Н.И., Персональные финансы в финансовой системе государства: учебное пособие / составители Н. И. Глотова, Ю. В. Герауф. — Барнаул: АГАУ, 2021. – 75 с.
5. Коваленко, О. Г. Банковское дело и кредитные институты : учебное пособие / О. Г. Коваленко, О. А. Евстигнеева. – Тольятти: ТГУ, 2017. – 116 с.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	3
Тема 1. Деньги и их роль в экономике	4
Тема 2. Анализ собственного капитала коммерческой организации ..	7
Тема 3. Расчет доходов и расходов организации	9
Тема 4. Основные финансовые инструменты и процессы	14
Тема 5. Общий анализ кредитоспособности предприятия	15
Тема 6. Банки и банковская система	16
Тема 7. Операции на рынке межбанковских кредитов	19
Приложения	21
Рекомендуемая литература	29

Учебное издание

Власова Наталья Ивановна
Лазарева Татьяна Георгиевна

ОСНОВЫ КРЕДИТНО – ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Методические указания

Отпечатано с готового оригинал-макета
Подписано в печать 23.10.2023 г. Формат 60×84 1/16.
Усл. печ. л. 1,8, печ. л. 1,9.
Тираж 50. Заказ №266.

Издательско-библиотечный центр Самарского ГАУ
446442, Самарская обл., пгт. Усть-Кинельский, ул. Учебная 2
Тел.: 8 939 754 04 86, доб. 608

E-mail: ssaariz@mail.ru



Министерство сельского хозяйства
Российской Федерации
Федеральное государственное
бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный
аграрный университет»

Кафедра «Физическая культура и спорт»

Д. А. Аксенов, В. А. Мезенцева, А. Ф. Башмак

ЭЛЕКТИВНЫЕ КУРСЫ
ПО ФИЗИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЕ И СПОРТУ.
ОБЩАЯ ФИЗИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА

Самостоятельная работа

Методические указания для практических занятий

Кинель
ИБЦ Самарского ГАУ
2022

ББК 75 р
УДК 796/799
А42

Рекомендовано учебно-методическим советом Самарского ГАУ

- Аксенов, Д. А.**
- А42** Элективные курсы по физической культуре и спорту. Общая физическая подготовка. Самостоятельная работа : методические указания / Д. А. Аксенов, В. А. Мезенцева, А. Ф. Башмак – Кинель : ИБЦ Самарского ГАУ, 2022. – 24 с.

В методических указаниях представлена организация и проведение самостоятельных занятий по общей физической подготовке. Предложенные примерные комплексы упражнений способствуют гармоничному развитию личности обучающихся, их можно выполнять как самостоятельно, так и под руководством тренера-преподавателя. Методические указания предназначены для студентов бакалавриата, осваивающих дисциплину «Элективные курсы по физической культуре и спорту. Общая физическая подготовка».

© ФГБОУ ВО Самарский ГАУ, 2022
© Аксенов Д. А., Мезенцева В. А.,
Башмак А. Ф., 2022

Предисловие

Целью методических указаний является гармоничное развитие личности и подготовка обучающихся к усложняющимся условиям современного производства и высокому темпу жизни. Общая физическая подготовка (ОФП) направлена на развитие всех физических качеств (сила, выносливость, скорость, ловкость, гибкость) в их гармоничном сочетании. В основе общей физической подготовки может быть любой вид спорта или отдельный комплекс упражнений, например гимнастика, бег, бодибилдинг, аэробика, единоборства, плавание, любые подвижные игры. Главное избежать узкой специализации и гипертрофированного развития только одного физического качества за счет и в ущерб остальных.

ОФП – это укрепление физического здоровья, приобретение широкого круга двигательных умений и навыков, развитие основных двигательных качеств, служащих основой для последующей специальной подготовки. Занятия общей физической подготовкой проводятся в целях укрепления здоровья и закаливания организма занимающихся, достижение разностороннего физического развития.

В методических указаниях рассматриваются комплексы упражнений для самостоятельных занятий ОФП. Примерные упражнения сгруппированы в комплексы по признакам функционального воздействия.

Методическое пособие предназначено для обучающихся бакалавриата, осваивающих дисциплину «Элективные курсы по физической культуре и спорту. Общая физическая подготовка» и будет способствовать освоению ими общекультурной компетенции (готовность поддерживать уровень физической подготовки, обеспечивающий полноценную социальную деятельность). Данное пособие может быть использовано преподавателями физического воспитания высших учебных заведений и педагогами средне специальных учебных заведений, а также учителями средних общеобразовательных школ по физической культуре.

1. Общая физическая подготовка (ОФП): понятие, цели и задачи

ОФП – это система занятий физическими упражнениями, направленная на развитие всех физических качеств (сила, выносливость, скорость, ловкость, гибкость) в их гармоничном сочетании. ОФП способствует повышению функциональных возможностей, общей работоспособности, является основой (базой) для специальной подготовки и достижения высоких результатов в выбранной сфере деятельности или спорта.

ОФП рассчитана для улучшения и поддержки работоспособности человека, а также его функциональных способностей и возможностей. Понятие об общей физической подготовке включает в себя широкий спектр применяемых методов и средств ОФП. Их разнообразие обусловлено тем, что в процесс, вовлечены широкие слои населения начиная от маленьких детей и заканчивая людьми пожилого возраста.

Таким образом, в настоящее время актуальным является вопрос о том, что включает процесс обучения общей физической подготовке. Прежде всего, её неотъемлемым атрибутом являются средства и методы ОФП. Они включают в себя следующие виды физической активности. В их состав входят такие разновидности, как плавание, бег, игры спортивного и подвижного характера, а также катание на лыжах, велоспорт, выполняющие функции по формированию ОФП.

Комплекс упражнений относится в основном к аэробным физическим нагрузкам, направленным на повышение:

- выносливости;
- силы природы оздоровительного характера;
- факторов, имеющих гигиеническую природу.

С помощью этих средств преподавателями реализуется базовая целевая задача в учебных заведениях, заключающаяся в формировании физического воспитания у обучающихся. Программа занятий на самостоятельных занятиях обучающихся должна предусматривать формирование общефизической подготовленности, позволяющей поддерживать работоспособность и повысить

эффективность труда в учебном процессе.

Однако необходимо отметить тот факт, что даже высокий уровень этого показателя не является гарантией успеха в различных видах спорта ввиду отсутствия специальной подготовленности. В них она должна носить специализированный характер, а в профессиональной деятельности – прикладной.

Основная роль средств ОФП заключается также в поддержании функционирования восстановительных процессов в организме после физической нагрузки. Она может быть как объемной, так и достаточно интенсивной. Нагрузка позволяет человеку переключиться от одной физической активности к другой.

Как и любая другая деятельность, ОФП имеет свои определенные параметры, дающие её расшифровку и помогающие лучше понять её суть и назначение.

Главными целями ОФП являются:

- укрепление здоровья и общего развития;
- повышение функциональных возможностей и общей работоспособности организма человека.

ОФП ставит перед собой следующие задачи:

- укрепить и сохранить здоровье, совершенствовать телосложение, поддерживать на высоком уровне развитие функциональных возможностей организма;
- формирование определенных качеств, характеризующих ОФП, а именно: силу, выносливость, гибкость, быстроту и ловкость;
- создать надежную основу для развития специальной физической подготовленности к конкретным видам предстоящей деятельности (трудовой, военной, бытовой);
- достижение гармонического развития подготовки, поддержание высокого уровня работоспособности в долгосрочной перспективе;
- образование базы для дальнейшей СФП применительно к трудовой, спортивной и другим видам деятельности;
- выявление и реализация имеющегося потенциала на практике;
- проработка мышечной мускулатуры, направленная на выполнение укрепления тканей, а также их эластичности;

- разработка определенных умений по достижению наибольшего расслабления при занятиях разными видами физической активности.

Занятия физической культурой способствуют повышению сопротивляемости организма к неблагоприятным факторам окружающей среды, в том числе вирусным и бактериальным инфекциям. Это благоприятно сказывается на укреплении защитных функций иммунной системы. Кроме того, ОФП значительно уменьшает процессы старения в организме. В отношении общего развития следует отметить некую особенность. ОФП отличается тем, что она не относится к какому-либо виду спорта. Однако без выполнения определенных нормативов ОФП, таких как бег с определенной скоростью (темпом) на разные дистанции или прыжки в длину, отжимания, подтягивания, невозможно достичь спортивных результатов.

2. Особенности физической нагрузки при занятиях ОФП.

Дозирование нагрузок

Нагрузки – важнейший фактор, при помощи которого определяется степень воздействия мышечной мускулатуры на ОФП. Она представляет собой меру, оказывающую влияние на человеческий организм. При этом она характеризуется тем, что в процессе её осуществления человек преодолевает трудности как объективного, так и субъективного характера. В процессе осуществления физической активности у человека появляются признаки утомления, характеризующие уровень соответствия выполняемых нагрузок к подготовленности.

При легкой степени усталости наблюдаются следующие признаки:

- кожные покровы приобретают небольшое покраснение,
- наблюдается выступление небольшого количества пота на лице,
- дыхание имеет немного учащенный характер без тяжелой отдышки.

Тяжелая степень нагрузки характеризуется: значительным по-

краснением всего тела; сильной потливостью; дыханием через рот и общим ухудшением самочувствия человека, сопровождающимся учащенным сердцебиением, сильной отдышкой и нарушением внимания.

Сильные нагрузки для неподготовленного человека могут иметь весьма негативные последствия. При этом виде активности как лицо, так и губы могут приобрести синий оттенок. На одежде видны выделения соли из организма вместе с потом. Кроме того, может наблюдаться нарушение координации движений, дрожание рук и ног. Состояние может усугубляться тошнотой, шумом в голове и ушах, болью и всеобщим недомоганием. Здоровье и уровень подготовки у всех людей индивидуальны. В соответствии с этим нужно подбирать оптимальный уровень нагрузки, который будет не способен нанести вред организму.

В процессе совершенствования уровня ОФП необходимо изменять и уровень нагрузок. Если она останется постоянной, то не принесет должных результатов и будет привычной для человека. Таким образом, при занятиях ОФП необходимо постоянно осуществлять корректирование и изменять дозирование нагрузок в сторону увеличения. Существуют различные виды физической работы. Исходя из её характера, выделяют как тренировочные, так и соревновательные нагрузки. Первые из них характеризуются различными показателями, среди которых можно выделить физические, а также физиологические.

Между физической нагрузкой и количеством выполняемых повторений существует прямая зависимость. Чем выше их число, тем больше степень нагрузки, и наоборот. То же самое касается и амплитуды движений. Исходная позиция может быть как вертикальной, так и горизонтальной. Её изменение также значительно влияет на характер получаемой нагрузки при упражнении. Длительный отдых после интенсивной активности способствует более полному восстановлению организма. По своей сущности отдых между повторениями может носить как активный, так и пассивный характер. Активный отдых подразумевает выполнение легких разгрузочных упражнений, в то время как пассивный предполагает полное прекращение двигательной активности.

3. Интенсивность физической активности

В процессе осуществления ОФП необходимо учитывать важность такого фактора, как ритмичность выполняемых упражнений, при которой повышается частота сердечных сокращений (ЧСС). Для характеристики этого параметра используется такой показатель, как относительная частота сокращения сердечной мышцы, выраженная в процентах. Она находится как отношение количества сокращений в период физической активности к максимальной величине этого показателя. Максимальная частота сокращений для каждого человека индивидуальна и зависит от возрастной категории. Чем выше возраст, тем ниже величина параметра. Приближенное значение ЧСС можно определить как разницу между числом 220 и возрастом человека.

В физической культуре выделяют два вида ЧСС. Первый вид получил название пороговой частоты, характеризующей наименьшую степень интенсивности физической активности. При этом типе наблюдается минимальный эффект от тренировки. Второй вид – пиковая ЧСС. Она является критической для человеческого организма, поскольку при физической активности частота сердечных сокращений не должна превышать величину стандартного показателя. Для нее характерна максимальная энергичность и эффективность выполняемых упражнений.

Так, пороговая частота сердечных сокращений находится путем умножения максимальной величины показателя на 75%. В свою очередь, для определения пиковой величины максимальная ЧСС умножается на 95%.

Таким образом, совершенствование общей физической подготовленности необходимо осуществлять как для поддержания, так и для укрепления здоровья. Занятия физической культурой способствуют укреплению сердечно-сосудистой и центральной нервной системы, органов дыхания, нормализации работы пищеварительного тракта. При нагрузках происходит повышение силы и выносливости, укрепляются сосуды. Организм становится более устойчивым к различным заболеваниям, к которым можно отнести грипп, ОРВИ, а также различного рода бактериальные инфекции. Все это обуславливает важность и необходимость занятий физической культурой в школьных учебных заведениях России.

4. Общая физическая подготовка и гармоничное развития личности

Как правило, ОФП связывают лишь с совершенствованием природной основы человека, его физической организации. Вместе с тем, будучи одной из человеческих и социальных ценностей, она выступает как культура образа жизни людей, стремящаяся к гармонии с самим собой, окружающим миром, природой и социумом.

Характер работы общей физической подготовки определяется теми средствами и методами, которые целенаправленно развивают необходимые физические качества и двигательные навыки. Существенным фактором, оказывающим благотворное влияние на развитие личности, является планирование занятий физического воспитания таким образом, чтобы индивидуально привлекательные формы физической активности выступали подкрепляющим основанием для выработки потребности в систематических занятиях физическими упражнениями. Таким образом, планирование учебно-тренировочного процесса на самостоятельных занятиях следует осуществлять таким образом, чтобы уровень тренированности был достигнут, прежде всего, за счет форм двигательной активности, привлекательных для каждого конкретного участника.

Организация общей физической подготовки с учетом интересов личности и ее физических возможностей во многом определяют появление новообразований личности в юношеском возрасте: открытия своего внутреннего мира, становления более или менее устойчивого образа «Я» связанного с развитием самосознания и появлением особого отношения к своей личности.

Поэтому применение в процессе физического воспитания результатов собственного двигательного опыта в значительной мере способствует становлению и развитию познавательных интересов и активности личности.

Без становления персональной «картины мира» со всем порождающим ее комплексом сознания и самосознания» невозможно обеспечить «ни развития научного теоретического мышления, ни способности к учению в мире научного знания».

5. Комплексы упражнений ОФП

Для самостоятельных занятий ОФП примерные упражнения сгруппированы в комплексы по признакам функционального воздействия:

- комплекс ОФП №1 – «Общеразвивающие упражнения для развития подвижности в суставах»;
- комплекс ОФП №2 – «Общеразвивающие упражнения для развития подвижности в суставах»;
- комплекс ОФП №3 – «Упражнения на развитие силовой выносливости для мышц нижних конечностей»;
- комплекс ОФП №4 – «Упражнения на развитие силовой выносливости для мышц спины»;
- комплекс ОФП № 5 – «Упражнения на развитие силовой выносливости для мышц верхних конечностей и грудных мышц»;
- комплекс ОФП № 6 – «Упражнения на развитие силовой выносливости для мышц живота».

Такое объединение упражнений в комплексы позволяет преподавателю планировать и регулировать нагрузку на организм обучающихся и обеспечивать преемственность развития их основных физических качеств. Комплексы составлены с учетом возрастных особенностей и дозируются индивидуально в зависимости от функциональных возможностей организма обучающихся.

Комплекс ОФП №1«Общеразвивающие упражнения для развития подвижности в суставах»

Для верхних конечностей:

- поднимание и опускание рук – вперед, вверх, в стороны;
- круговые движения руками в различных плоскостях, сгибание и разгибание рук из различных исходных положений (и.п.). Из положения стоя, руки вверх с резиновым бинтом, выкрут, опуская руки назад за спину и возвращаясь в и.п.;
- тоже, но со скакалкой, руки вверх шире плеч.

Для туловища: повороты, наклоны в сторону, вперед из различных и.п.

Для нижних конечностей: сгибание и разгибание ног коленных и голеностопных суставах. Поднимание прямой ноги вперед, в сторону (до высоты пояса, груди), назад (выше колена), стоя у гимнастической

стенки и опираясь об нее рукой, свободную руку на пояс:

- махи ногой вперед, назад, в сторону, стоя у гимнастической стенки и опираясь на нее рукой (при махе ногой стопу поворачивать наружу, тело и голову держать прямо);

- встать лицом (боком) к стенке и поставить прямую ногу на рейку на высоте пояса. Приседать на опорной ноге, удерживать прямую ногу на рейке;

- стоя у стенки, поднимать прямую ногу вперед, в сторону и назад с помощью тренера (не допускать болевых ощущений);

- стоя у стенки, поднимать прямую ногу вперед, назад, в сторону с отягощением (мешки с песком весом 1-2 кг).

Комплекс ОФП №2 «Общеразвивающие упражнения для развития подвижности в суставах»

Обучение шпагата рекомендуется начинать с выполнения упражнений, описанных в комплексе №1: поднимание ног в сторону на 90°, содействует хорошему выполнению прямого шпагата и исключает травматические повреждения.

Для нижних конечностей: из упора лежа ноги врозь (шире), носки повернуты наружу, поворот туловища направо и налево, выставляя руки то в одну, то в другую сторону. Поворачиваясь налево, стремиться коснуться пола правым бедром, поворачиваясь направо, – левым бедром; стоя лицом к гимнастической стенке, развести ноги врозь (шире). Держась руками за стенку, стремиться опуститься как можно ниже; тоже, но встать на 2-3 рейку. Выпады, шпагаты.

Для туловища: разные виды «складочек» в положении сидя.

При выполнении разного вида «складочек» необходимо тянуться максимально вперед.

Вариант 1: вторая нога согнута в колене, пятка внутрь в области паха. Выполнить медленно наклон вперед, до полного касания корпусом передней поверхности вытянутой ноги. Зафиксировать это положение в течение 5 с. Затем сменить положение ног и повторить упражнение.

Вариант 2: вторая нога согнута в колене, голень параллельна вытянутой ноге, подошва стопы направлена вверх. Методика выполнения та же, что и в варианте 1. Данное упражнение предполагает

наличие хорошей подвижности в коленном суставе, потому, если возникают боли, то это сигнал к тому, что упражнение следует выполнять в облегченном варианте.

Комплекс ОФП №3 «Упражнения на развитие силовой выносливости»

Для мышц нижних конечностей:

1. «Приседание» упражнения для суставов: тазобедренный, коленный, голеностопный. Воздействие на основные мышечные группы: четырехглавая мышца бедра, ягодичные мышцы, мышцы задней группы бедра.

Используемое оборудование: с собственным весом, с гантелями, с набивным мячом. Движение: и.п. стойка, ноги врозь (другой вариант – широкая стойка ноги врозь), естественный разворот стоп наружу, взгляд направлен вперед. На вдохе выполнить приседание до угла 90° в коленном суставе, на выдохе – вернуться в и.п. Методические указания: спина выпрямленная (сохранять естественные изгибы позвоночника), не блокировать коленный сустав, колено в проекции на стопу.

2. «Выпады». Упражнения для суставов: тазобедренный, коленный, голеностопный. Воздействие на основные мышечные группы: четырехглавая мышца бедра, ягодичные мышцы, мышцы задней группы бедра.

Используемое оборудование: с собственным весом, с гантелями, с набивным мячом. Движение: и.п. стойка ноги врозь, стопы параллельны, взгляд направлен вперед. На вдохе выполнить шаг назад на носок и согнуть ноги в коленных суставах до угла 90° , на выдохе – вернуться в и.п.

Вариации: выпады вперед и в стороны в динамике (со сменой ног и в статике, когда ноги не меняются). Методические указания те же: спина выпрямлена, колено не выходит за пределы стопы, угол сгибания в коленных суставах не менее 90° .

3. «Наклоны» (становая тяга). Упражнение для тазобедренного сустава. Воздействие на основные мышечные группы: мышцы задней группы бедра, ягодичные мышцы, мышцы разгибатели позвоночника. Оборудование: с собственным весом, гантели, набивной мяч. Движение: и.п.: стойка ноги врозь, взгляд направлен вперед. На

вдохе выполнить сгибание в тазобедренном суставе до угла 90° бедро-корпус, на выдохе – вернуться в и.п. Методические указания: спина прямая (сохранять естественные изгибы позвоночника), ход рук с отягощением или без вдоль бедра, не блокировать коленные суставы.

Комплекс ОФП №4 «Упражнения на развитие силовой выносливости»

Скручивания на верхний пресс. Лежа на спине, на полу, руки вдоль туловища, ноги согнуты в коленях, прижать таз так, чтобы не было прогиба в спине или он был минимален. Поднять плечи и голову, чтобы лопатки оторвались от пола. Задержаться на 5-10 с, повторить 10 раз.

Скручивания на косые мышцы. Косые скручивания, как и все остальные упражнения на пресс, хорошо укрепляют спину. Лежа на спине, на полу, поднять голову и перенесите плечи в сторону противоположного бедра, руками тянуться вперёд. Задержаться на 5 с. Повторить 10 раз, затем выполнить такое же количество раз в другую сторону.

Подъем корпуса и ног. Лежа на животе на полу, лицом вниз, руки вдоль туловища. Напрячь ягодицы, поднять голову и плечи как можно выше над полом. Задержать на 5-10 с, повторить 10 раз.

Разноимённые подъёмы рук и ног. Техника аналогична предыдущему упражнению. В ней задействуются разноимённые пары рук и ног.

Лежа на пол лицом вниз, под лоб положить скрученное полотенце, руки вытянуть над головой. Положить под таз и живот подушку. Сохраняя правое колено прямым, поднять ногу на 3-5 см от пола и одновременно оторвать от пола левую руку. Задержать на 5 с. То же самое другой ногой и рукой. Повторить 10 раз для каждой стороны.

Комплекс ОФП №5 «Упражнения на развитие силовой выносливости»

Для мышц верхних конечностей и грудных мышц:

1. «Тяга стоя к груди». Упражнение: многосуставное. Рабочие суставы: плечевой, локтевой.

Воздействие на основные мышечные группы: дельтовидные мышцы, верхняя часть трапецевидных мышц. Движение: и.п.: стоя, ноги врозь. На выдохе – выполнить тягу гантелей вдоль корпуса до уровня середины груди, на вдохе – вернуться в и.п. Методические указания: корпус зафиксирован, спина выпрямлена (сохранять естественные изгибы позвоночника). Во время движения направлять локти вперед-вверх. Локтевой сустав не выше плечевого.

2. «Жим лежа». Упражнение: многосуставное. Рабочие суставы: плечевой, локтевой.

Воздействие на основные мышечные группы: большая грудная, передняя часть дельтовидных мышц, трехглавая мышца плеча. Оборудование: гантели. Движение: и.п.: лежа, хват гантели шире плеч, проекция гантели на плечевые суставы. На вдохе – опустить гантели к средней части груди, на выдохе – жим в и.п. Методические указания: лопатки сведены, в положении плеч параллельно полу, предплечья перпендикулярны полу и угол в локтевом суставе 90° , угол плечо – корпус $75-80^\circ$; не блокировать локтевые суставы.

3. «Сгибание и разгибание рук в упоре». Упражнение: многосуставное. Рабочие суставы: плечевой, локтевой.

Воздействие на основные мышечные группы: большая грудная, передняя часть дельтовидных мышц, трехглавая мышца плеча. Движение: И.п.: упор лежа, широкая постановка рук. Облегченное упражнение и.п.: упор с колен или руки на скамье. На вдохе – сгибая руки в локтевых суставах, опуститься к полу, на выдохе – вернуться в и.п. Методические указания: лопатки сведены, в положении плеч параллельно полу, предплечья перпендикулярны полу, угол плечо – корпус $75-80^\circ$; не блокировать локтевые суставы.

4. «Жим стоя». Упражнение: многосуставное. Рабочие суставы: плечевой, локтевой.

Воздействие на основные мышечные группы: дельтовидные мышцы, трехглавая мышца плеча. Движение: и.п.: стоя, хват по шире, гантели на верхней части груди, локти направлены в пол. На выдохе – жим гантелей или набивного мяча, на вдохе – вернуться в и.п. Методические указания: спина прямая (сохранять естественные изгибы позвоночника), в верхней точке гантели в проекции на плечевые суставы, не блокировать локтевые суставы.

Комплекс ОФП №6 «Упражнения на развитие силовой выносливости»

1. «Диагональное скручивание». Упражнение: многосуставное. Рабочие суставы: межпозвонковые соединения. Воздействие на основную мышечную группу: прямая мышца живота и косые мышцы живота. Движение: и.п.: лежа на спине, руки за головой, ноги согнуты, стопы на полу. На выдохе – выполнить сгибание и одновременно поворот туловища, оторвав лопатки от пола, на вдохе вернуться в и.п.

Методические указания: поясница прижата к полу (коврику), таз зафиксирован, исключить инерцию и движение в шейном отделе позвоночника.

2. «Планка». Выполнение: и.п.: упор лежа на предплечьях, удержание и.п. Методические указания: не прогибаться в пояснице, живот подтянут. Облегченный вариант – с колен.

3. «Полный сед». Упражнение: многосуставное. Рабочие суставы: межпозвонковые соединения, тазобедренный сустав. Воздействие на основную мышечную группу: прямая мышца живота, мышцы-сгибатели бедра. Движение: и.п.: лежа на спине, ноги согнуты в коленях, стопы на полу, на выдохе – выполнить полный сед, на вдохе вернуться в и.п. Методические указания: исключить инерцию и движение в шейном отделе позвоночника. Методические рекомендации и дозировка к выполнению упражнений: В зависимости от уровня физической подготовленности и состояния здоровья количество повторений варьируется от 15 до 30 раз в одну серию. При достижении высокого уровня выполнения упражнений (упражнение выполняется свободно 25-30 раз за одну серию), необходимо менять и.п. и/или использовать отягощения

6. Самоконтроль при занятиях спортом и физическими упражнениями

Посредством самоконтроля прослеживают изменения в организме, возникающие в ходе выполнения упражнений или тренировок. Это дополняет медицинское сопровождение, а также человек имеет возможность вовремя принять меры по изменению или

отмене нагрузок, корректировать план. Кто-то желает укрепить здоровье посредством физической культуры, другие предпочитают настоящий спорт. Так или иначе, самоконтроль при занятиях физическими упражнениями производится для фиксации изменений показателей здоровья. С его помощью определяют состояние параметров физиологии, выносливости, улучшения или ухудшения функций. Проводимый самим человеком, он помогает врачам составить общую картину. А преподавателем могут вносить коррективы в распорядок занятий.

Человек, занимающийся спортом или физической культурой, может контролировать себя, благодаря чему будет знать, благоприятно ли воздействие. Самоконтроль при занятиях физической культурой возможен в следующих разновидностях: анализ субъективных и объективных параметров; по внешним и внутренним признакам; ведение дневника самоконтроля; контроль за самочувствием в виде общего состояния, что дополняется сопровождением медика и педагога; объективные и субъективные методы.

Самоконтроль при занятиях физическими упражнениями на основании субъективных параметров включает следующие признаки: самочувствие; эмоциональный настрой; комфорт; наличие аппетита.

Объективные параметры: пульс или ЧСС (частота сердечных сокращений); артериальное давление; масса и объемы тела; работа пищеварения; потоотделение; жизненная емкость легких (ЖЕЛ); мускульная сила; динамические параметры; достижения, результативность.

Также наблюдение осуществляется по внешним и внутренним признакам. К первым относятся обильность потоотделения, цвет кожных покровов, координация движений, ритмы дыхания. При перегруженности может появиться одышка, посинение возле губ, покраснение тела, нарушение координации. В этом случае принимают отдых, прекратив заниматься. Внутренние показатели утомления: боли в мышцах, тошнота, головокружение. При таких признаках тренировку останавливают вообще. Если человек успешно преодолевает нагрузку, у него улучшается аппетит, сон, настроение, общее самочувствие.

Каждому занимающемуся физической культурой и спортом нужен систематический контроль за собой. Это позволит давать оценку нагрузкам, развитию, проследить динамику изменений. При этом преподаватель получает данные об эффективности применяемых этапов и методики. Результаты обычно отражаются в дневнике самоконтроля со стандартным для самоконтроля оформлением. Общее состояние получает оценку: плохо, удовлетворительно, хорошо.

В дневник вносятся данные о параметрах сна, работоспособности, которая не может быть пониженной. Иначе о ситуации сообщают преподавателю либо врачу. Записывают отклонения в режиме, данные об интенсивности и о том, как переносилась нагрузка. Значение частоты пульса проверяют несколько раз в день, представляя число ударов за минуту времени.

Режим питания и сбалансированное меню – важнейший фактор, требующий постоянного внимания. Для поддержания физической формы необходимо соблюдать правильную диету. Если самостоятельно нет возможности проработать меню, то к вашим услугам специалисты диетологи и удобный сервис для спортсменов и не только.

Переноса физические нагрузки, нужно прослеживать общее состояние. Ведь это ответ функций органов и систем на активизацию работы мышц. Особенно важным считается изменение параметров дыхания, сердечной и сосудистой систем. Работоспособность основным образом зависит от частоты сокращений сердца (ЧСС).

К прочим параметрам развития физиологии человека относятся следующие величины.

Объем грудной клетки. Самоконтроль включает ее измерение на вдохе и выдохе в спокойном состоянии. Разница именуется экскурсией и находится в зависимости от разновидности дыхания и того, насколько развиты мышцы.

Сила мускул рук определяется динамометром. Данное значение связано с предыдущим, а также с весом человека и иными параметрами. Для мужчин это от 60 до 70% от массы тела, а у лиц женского пола – до 45%.

Становая мускульная сила, (мышц, разгибающих спину), на которую влияют половая принадлежность, возраст, масса тела и профессия.

Спирометрия. Измеряется выдыхаемый из легких объем (ЖЕЛ).

Наблюдение за ЧСС – простой способ, отражающий деятельность сердца и сосудов. Пульс обычного человека – от 60 до 80 уд/мин. Минимум обычно обнаруживают утром.

Ритмичность пульса. Или аритмичность, свидетельствующая о нарушениях функции дыхания (на вдохе чаще, а на выдохе – реже), что считается нормой, либо о чрезмерном напряжении.

Частота дыхания определяется с учетом возраста, уровня физической подготовки, интенсивности тренировки.

Изменения систем кровообращения и дыхания особенно важны. Они играют решающую роль при допуске к занятиям либо соревнованиям. Но также уделяют внимание артериальному давлению. Отклонениями от нормы считаются показатели от 130 на 80 мм рт. ст. и выше, указывающие на гипертонические состояния. Если цифры ниже 100 на 60 мм рт. ст., устанавливают гипотонию.

По инициативе Кердо появилась формула с одноименным индексом (ИК). По ней вычисляют норму, применяя соотношение: $ИК = Д/П$, где:

Д – давление по минимуму;

П – пульс.

Известен факт: нормы минимального давления и пульса численно совпадают. То есть, у человека без нарушений индекс приблизительно равен единице. При отклонении в работе сердечно-сосудистой системы численное значение оказывается больше или меньше. Такие сбои имеют причиной неправильную нервную регуляцию.

Самостоятельно контролируют и физическое развитие: рост, вес, окружность груди, проводя замеры.

При занятиях физкультурой и различными видами спорта применяется занесение сведений в дневник самоконтроля. Учитываются работоспособность, эмоции, сон, аппетит. Измеряется пульс и иные объективные характеристики. Если в результате

ведения журнала выявлен значительный дискомфорт, переутомление, болевые ощущения, занятия прекращают. Дальнейшую корректировку назначают специалисты: медик, тренер.

Самоконтроль занимающихся физическими упражнениями и спортом помогает в расчете нагрузок. В данном факторе учитывают степень подготовленности, возраст. Но если становятся хуже сон или аппетит, загруженность и интенсивность уменьшают. А при очередных несоответствиях нормам здоровья рекомендует-ся консультация или обследование врача.

Итак, систематическое ведение записей практикуется, как самоконтроль при занятиях физическими упражнениями и видами спорта в следующих целях: учет занятий; отражение изменений; запись функциональных проб; проверка подготовленности; исследование двигательного режима за неделю.

По записям оценивают эффект от тренировок. Они отражают способы самоконтроля при занятиях физическими упражнениями и используемые средства. В результате письменной фиксации показателей возможны плановый расчет интенсивности тренировок, оптимизация чередования интервалов активности и отдыха. Дневник показывает, соблюдается ли режим.

Основы самоконтроля при занятиях физическими упражнениями и различными видами спорта относят пульс, ритмы дыхания к объективным значениям. ЧСС – особенно достоверная цифра, отражающая, как сердце реагирует на нагрузку. Она определяется количеством ударов за интервал: мин, 10 с. Проверка пульса проводится в покое и после активной работы. Степень натренированности человека определяется величиной учащения пульса в процентах. При этом частота покоя принимается за 100%. К примеру, если за 10 с спокойного состояния зафиксировано 12 ударов сердца, а после нагрузки – 20, то показатель учащения равен 67%.

Самоконтроль в процессе физического воспитания предполагает также оценку дыхательной функции. При нагрузках человек потребляет больше кислорода, который идет на снабжение мышц и мозга. Частота дыхания может свидетельствовать о ее величине, при норме принимая значение от 16 до 18 раз за мин. ЖЕЛ – другой важный параметр. Это объем при максимальном выдохе

после такого же предельно большого вдоха. Измеренная в литрах, данная цифра зависит от возраста, пола, габаритов тела и физической подготовки. Усредненное значение – от 3,5 до 5,0 литров у лиц мужского пола и от 2,5 до 4,0 у женщин.

Самоконтроль в процессе физического воспитания дополняется медицинским контролем, включающим комплексное обследование функций. Зачем это надо? Цель – изучение последствий нагрузок, полученных на занятиях по физкультуре. Так в вузах каждый год посредством осмотра выявляют 3 медицинские группы студентов.

Основная группа из них почти полностью не имеет отклонений. Эти лица могут быть участниками соревнований без ограничений выполнять все программы.

Подготовительная группа, с удовлетворительным развитием и состоянием. Здесь нагрузка увеличивается постепенно.

У лиц из специальной группы обнаружены хронические болезни, недуги, отклонения в развитии. Они занимаются по особой программе после консультации врача или преподавателя физкультуры.

Спортсмены проходят подобные осмотры дважды в год.

Частью самоконтроля является гигиена. В понятие входит правильная организация работы и отдыха, соблюдения режима дня, правил рационального питания. А также факторы гигиены тела, одежды, устранение тяги к наносящим вред привычкам. Соблюдение этого перечня – залог сохранения формы и работоспособности.

Коррекция содержания занятий физическими упражнениями и спортом по результатам контроля

В результате наблюдений выяснилось, что трети спортсменов потребовалась медицинская корректировка. А до 20% – исправление процесса проведения тренировок. К примеру, необходимо повысить аэробные и скоростные возможности, выносливость. Либо рекомендуется увеличение периодов отдыха. А также временное снижение объема, интенсивности нагрузки. Меры принимают по значениям пульса, состоянию дыхания, артериальному давлению, иным параметрам. Так при переутомлении, травмах уменьшают число тренировок. Период отдыха должен быть таким,

чтобы исходная работоспособность могла полностью восстановиться.

Если не откорректировать тренировочный режим, у занимающегося могут начаться серьезные нарушения – это боли в сердце, аритмия, повышения давления. Тренировки будут прекращены на более долгий срок, потребуется помощь врача. При восстановлении начинать придется с минимальных нагрузок в реабилитационном режиме. Индивидуализации и оптимизация занятий спортом – залог его эффективности при исключении вреда.

Контрольные вопросы

- 1. Общая физическая подготовка, ее цели и задачи.*
- 2. Назвать субъективные показатели самоконтроля.*
- 3. Назвать объективные показатели самоконтроля.*
- 4. Дать определение самоконтроля при занятиях физической культурой и спортом.*
- 5. Для чего нужен и что входит в дневник самоконтроля?*

Рекомендуемая литература

1. Элективные курсы по физической культуре и спорту : учебное пособие / С. Н. Блинков, В. А. Мезенцева, С. Е. Бородачева. – Кинель : РИО СГСХА, 2018. – 161 с.
2. Физическая культура : учебное пособие / В. А. Мезенцева, А. Ф. Башмак. – Кинель : РИЦ СГСХА, 2016. – 214 с.
3. Токарь, Е.В. Элективные дисциплины по физической культуре и спорту: общая физическая подготовка : учебное пособие / Е.В. Токарь. – Благовещенск : Амурский гос. ун-т, 2020 – 170 с.
4. Физическая культура : учебник / Л. В. Захарова, Н. В. Люлина, М. Д. Кудрявцев [и др.]. – Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2017. – 612 с.
5. Физическая культура. Организация самостоятельных занятий студентов физическими упражнениями : учебно-методическое пособие / Е. Б. Коломейцева, Н. Х. Гоberman. – Пермь, 2020. – 146 с.
6. Организация самостоятельной работы студента : учеб. пособие / Е. Н. Куклина, М. А. Мазниченко, И. А. Мушкина. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Юрайт, 2018. – 235 с.

Оглавление

Предисловие	3
1. Общая физическая подготовка (ОФП): понятие, цели, задачи	4
2. Особенности физической нагрузки при занятиях ОФП. Дозирование нагрузок	6
3. Интенсивность физической активности	8
4. Общая физическая подготовка и гармоничное развитие личности.	9
5. Комплекс упражнений ОФП	10
6. Самоконтроль при занятиях спортом и физическими упражнениями	15
Рекомендуемая литература	22

Учебное издание

*Аксенов Денис Александрович, Мезенцева Вера Анатольевна,
Башмак Александр Федорович*

ЭЛЕКТИВНЫЕ КУРСЫ ПО ФИЗИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЕ И СПОРТУ.

ОБЩАЯ ФИЗИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА

Самостоятельная работа

Методические указания

Отпечатано с готового оригинал-макета

Подписано в печать 17.11.2022. Формат 60×84/16

Усл. печ. л. 1,4; печ. л. 1,5.

Тираж 50. Заказ № 269.

Издательско-библиотечный центр Самарского ГАУ
446442, Самарская область, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Учебная, 2

Е-mail: ssaariz@mail.ru



Министерство сельского хозяйства
Российской Федерации
Федеральное государственное
бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный
аграрный университет»

А. Ф. Башмак, В. А. Мезенцева

ЭЛЕКТИВНЫЕ КУРСЫ
ПО ФИЗИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЕ И СПОРТУ.
ФИЗИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА ДЛЯ ЛИЦ
С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ
ЗДОРОВЬЯ

Методика обучения игре в дартс

Методические указания для практических занятий

Кинель
ИБЦ Самарского ГАУ
2024

ББК 75 р
УДК 796/799
Б33

Рекомендовано учебно-методическим советом Самарского ГАУ

Башмак, А. Ф.

Б33 Элективные курсы по физической культуре и спорту. Физическая подготовка для лиц с ограниченными возможностями здоровья. Методика обучения игре в дартс: методические указания / А. Ф. Башмак, В. А. Мезенцева. – Кинель : ИБЦ Самарского ГАУ, 2024. – 22 с.

Методические указания подробно раскрывают основы теории игры в дартс, а также демонстрируют влияние этой игровой деятельности на развитие координации и внимания. Представлена методика обучения основам технических действий в дартсе, которая предназначена для студентов высших учебных заведений, преподавателей физической культуры и тренеров по дартсу.

© ФГБОУ ВО Самарский ГАУ, 2024
© Башмак А. Ф., Мезенцева В. А., 2024

ПРЕДИСЛОВИЕ

Дартс – это увлекательное состязание в меткости, которое можно освоить относительно быстро. Игра проводится как на открытом воздухе, так и в помещении, включая спортивные залы, кафе и обычные квартиры.

Для игры в дартс не требуется специальная экипировка, оборудование просто и долговечно. Возрастных и языковых ограничений для игры в дартс нет – взрослые и дети могут соревноваться вместе.

Дартс доступен для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, противопоказаний к занятиям в дартс немного. Организация турниров предусматривает индивидуальные, парные и командные состязания, что делает игру еще более увлекательной и зрелищной.

Дартс – это отличное средство для отдыха, поднятия настроения и развлечения. Он помогает обучающимся развивать навык сосредоточенности на конкретной деятельности и расслаблять напряженные мышцы, а также тренирует глазные мышцы после длительной работы.

Данные методические указания предназначены для проведения занятий с обучающимися с ограниченными возможностями здоровья и решает следующие задачи:

- сформировать у обучающихся общее представление о закономерностях изучаемого действия;
- обучить технике изучаемого двигательного действия по частям;
- сформировать предпосылки общего ритма изучаемого двигательного действия;
- устранить причины, провоцирующие возникновение ошибок в технике изучаемого действия.

Методические рекомендации состоят из методики обучения и совершенствования техники игры, истории и правил игры в дартс.

1. МЕТОДИКА ОБУЧЕНИЯ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ТЕХНИКИ ИГРЫ В ДАРТС

Методика обучения техники игры в дартс включает три основных этапа. Прежде всего необходимо изучить перечень теоретических вопросов, подробно познакомиться с формой, конструкцией, устройством и предназначением дротика, экипировкой, основами техники броска, наиболее рациональными способами подсчета очков, правилами игры и соревнований, материально-техническим обеспечением игровых мест.

Обучение элементам техники броска в дартс включает:

- изготовку;
- прицеливание;
- хватку (способ удержания дротика);
- бросок (способ метания дротика);
- выпуск (способ освобождения дротика из захвата пальцев);
- управление дыханием;
- согласованное выполнение всех элементов техники броска без дротика;
- согласованное выполнение всех элементов техники броска с дротиком, кроме выпуска.

Обучение выполнению целостного броска включает:

- броски по чистой (белой) мишени;
- броски в «белую мишень» (в белый лист бумаги) на кучность;
- броски в определенную зону;
- броски в определенный сектор;
- броски по игровому формату (на результат) без соперника;
- броски по игровому формату (на результат) с соперником.

Обучение технике выполнения броска в дартс начинается с изготовки.

Изготовка – это положение частей тела с дротиком, позволяющее наиболее эффективно, с наименьшими энергозатратами выполнить необходимые технические действия по обеспечению прицельного броска. Изготовка определяется положением отдельных звеньев системы «обучающийся-дротик» относительно плоскости броска и обеспечивается согласованной работой соответствующих групп мышц.

Изготовка, прежде всего, должна обеспечить хорошую устойчивость дротика при оптимальном напряжении мышц, противо-

действие внутренним и внешним силам для поддержания устойчивости тела и дротика, а также эффективной работы руки, выполняющей бросок (ведущей руки), создать надежную опору и удобное положение головы для наиболее благоприятной работы глаз во время выполнения прицеливания.

В начале обучения преподаватель должен показать технику выполнения броска в целом. Встав на линию так, чтобы его было хорошо видно, преподаватель принимает исходное положение (и.п.) для броска и выполняет несколько бросков по мишени. Следует объяснить, что главное – это кучность попаданий, меткость же является результатом совмещения хорошей кучности и правильно выполненного прицеливания. Рассказывая о различных вариантах изготоек, необходимо отметить основные требования, предъявляемые к рациональной изготойке.

После этого начинается практическое обучение по отдельным частям или элементам:

- положение ног;
- положение туловища;
- положение головы;
- положение рук;
- хватка;
- прицеливание;
- выпуск.

Положение ног. Преподаватель подает команду поставить ноги в положение изготойки. После того как обучающиеся принимают и.п., преподаватель проверяет правильность его выполнения, обращая внимание обучающихся на то, что положение должно быть устойчивым и наиболее приемлемым для каждого занимающегося. Затем каждый обучающийся должен несколько раз самостоятельно принять выбранное им положение. После этого преподаватель очерчивает мелом стопы изготойившегося для броска обучающихся. Затем ему предлагают отойти, а потом вновь принять положение изготойки, не глядя на очерченное положение стоп. Когда он изготойится, стопы очерчиваются еще раз. Это упражнение обучаемый может повторять до тех пор, пока, не глядя на отметки, не займет необходимое положение.

Положение туловища, головы, рук. После усвоения относительно правильного (единообразного) положения ног изучается положение туловища. Обучающиеся становятся напротив мишени на линию броска, закрепляют туловище в избранном ими положе-

нии и поднимают согнутую в локте руку так, чтобы локоть был направлен в сторону мишени. При этом преподаватель следит за тем, чтобы наклон туловища не был слишком большим и мышцы туловища не были бы излишне напряжены. Положение туловища должно обеспечивать надежную опору в процессе выполнения броска и эффективную работу ведущей руки. Для проверки правильности положения головы рекомендуется, выполнив прицеливание и удерживая дротик в избранном положении, повернуть голову поочередно направо, налево, поднять вверх и опустить вниз. Таким образом, обучаемый может наглядно убедиться в том, что от правильного положения головы зависит и постоянное положение дротика.

Хватка. При обучении хватке (способу удержания дротика) тренер должен показать различные ее варианты и рассказать о достоинствах и недостатках каждого из них. Чтобы лучше ощутить положение дротика в пальцах и его «поведение» во время выполнения движения, обучающиеся делают несколько пробных бросков в мишень. Затем вновь уточняют положение дротика и пальцев при удержании его наиболее приемлемым для них способом. Выполняя несколько раз каждый из вариантов удержания (захвата) дротика под руководством преподавателя, они выбирают один из них, руководствуясь морфологическими особенностями строения кисти ведущей руки. В процессе обучения преподаватель постоянно следит за правильностью выполнения хватки и исправляет возникающие ошибки, обращая внимание обучаемых на то, что пальцы не должны быть как чрезмерно напряжены, так и слишком расслаблены, чтобы при сгибании и разгибании кисти не происходило произвольных смещений дротика в горизонтальной плоскости.

Обучение выполнению броска. Бросок – очень важный и сложный технический элемент. В связи с этим преподаватель должен несколько раз выполнить его и детально объяснить каждое движение всех звеньев ведущей руки. Вначале обучающиеся начинают разучивание броска без дротика. Они располагаются на линии броска и принимают позу изготровки. Проверив правильность ее выполнения, преподаватель обращает внимание студентов на постановку ведущей руки, проверяет положение плеча в плечевом суставе: правильно ли выбран угол между плечом и туловищем (примерно 70°), закреплено ли плечо в плечевом суставе, обеспечивает ли его положение сгибание и разгибание предплечья строго в плоскости броска и т.д.

Следует обратить внимание обучающихся на то, что выполнение первой фазы броска – приведение предплечья к плечу (сгибание ведущей руки в локтевом суставе – «отведение») должно выполняться плавно, с наименьшим напряжением участвующих в этом движении мышц. В этом положении кисть приведена к предплечью (разогнута в лучезапястном суставе), находится в свободном, но контролируемом положении, мышцы предплечья, выполняющие эту работу, расслаблены.

Проверив правильность выполнения всех этих движений, преподаватель подает команду к началу плавного и медленного разгибания ведущей руки. Разгибание руки выполняется в направлении мишени. В момент полного разгибания руки обучающийся должен видеть совмещение кисти с центром мишени. Преподаватель следит за правильностью выполнения всех движений и обращает внимание обучающихся на то, что перемещения всех звеньев руки (предплечья и кисти) должны обязательно происходить в плоскости броска (без отклонений в горизонтальной плоскости), кисть должна свободно упасть вперед после того, как угол между предплечьем и плечом будет больше 90° . Все эти движения выполняются многократно, пока обучающиеся сами не смогут контролировать все выполняемые движения и перемещения предплечья и кисти ведущей руки, а также поддерживать необходимую устойчивость положения изготовки.

Выбрав для себя позицию для броска, следует помнить, что дротик легок по весу, расстояние до мишени невелико, а цель очень мала по размеру. Успех будет достигнут, если при броске корпус занимающегося, слегка наклоненный вперед, будет неподвижен, а бросок будет произведен локтевым и кистевой частями руки.

Обучение прицеливанию. Для обучения прицеливанию преподаватель, кроме собственного показа, может использовать плакаты, слайды, видеозапись. Наглядная демонстрация выполнения прицеливания должна сопровождаться подробными объяснениями выполняемых действий, обеспечивающих эффективное прицеливание. Лаконичные и емкие объяснения должны сопровождать как непосредственную демонстрацию выполнения прицеливания, так и непосредственные действия самих дартсистов, которые по команде преподавателя многократно пробуют правильно выполнить этот важный элемент техники. В ходе обучения обращается внимание обучающихся на целесообразность и надежность того или

иною варианта изготовления. Преподаватель объясняет, что в первую очередь необходимо отчетливо видеть окончание хвостовика дротика на фоне вначале белого листа бумаги и затем – мишени, и обеспечить путем оптимального распределения усилий ведущей руки максимальную устойчивость дротика.

Обучающимся необходимо объяснить, что прицеливание может осуществляться как одним, так и двумя глазами, но при этом определяется ведущий глаз. Преподаватель уточняет, что положение головы должно обеспечивать наиболее удобное положение глаз, быть единообразным при выполнении каждого броска и не изменяться в процессе его выполнения. Для освоения прицеливания обучающиеся должны под руководством преподавателя многократно выполнить эти движения и научиться относительно неподвижно удерживать дротик в течение нескольких секунд, задержав дыхание на 8-10 с.

Для обучения удержания дротика на мишени могут быть использованы следующие упражнения:

- удержание окончания хвостовика (иглы) на фоне «белой мишени»;
- удержание окончания хвостовика (иглы) на фоне белого листа бумаги небольшого размера, прикрепленного на мишени;
- удержание окончания хвостовика (иглы) в перекрестье, нарисованном на белом листе бумаги;
- удержание окончания хвостовика (иглы) в круге разного диаметра, нарисованном на листе белой бумаги и др.

При изменении точки прицеливания по горизонтали обучающемуся рекомендуется либо поменять место, то есть принять изготовку на линии броска непосредственно напротив выбранной им точки прицеливания, либо изменить положение изготовления путем изменения положения стоп ног, т.е. развернуться непосредственно к новой точке прицеливания без «скручивания» туловища, правда в этом случае расстояние между дротиком и точкой прицеливания немного увеличивается.

При этом необходимо также следить, чтобы плечо ведущей руки оставалось в фиксированном положении в плечевом суставе и остальные части тела (голова, предплечье, кисть), а также дротик не меняли своего положения относительно друг друга. Все эти действия многократно повторяются обучающимися под руководством и контролем со стороны преподавателя, который следит за правильностью их выполнения.

Обучение выполнению выпуска. Выпуск – способ освобождения дротика из захвата пальцев, который является заключительным элементом техники броска. Выполнить его правильно в сочетании с другими элементами в начале обучения весьма трудно. Поэтому после показа выполнения выпуска преподаватель может использовать следующую схему для разучивания этого элемента. Обучающийся может сесть за стол, поставить локоть либо на сам стол, либо на какой-то специальный упор. Угол, образованный плечом и предплечьем, должен быть немного больше 90°, кисть находится в вертикальном положении. Затем обучающийся должен расслабить мышцы предплечья, поддерживающие кисть в вертикальном положении, и дать ей возможность свободно «упасть» вперед с одновременным расслаблением пальцев.

Выполняется то же самое упражнение, но с предварительным выполнением хватки для удержания дротика. После одновременного мгновенного и полного расслабления пальцев дротик должен путем их раскрытия освободиться от захвата и упасть (воткнуться) в подложенный предварительно пенопласт, линолеум или любой подходящий для этого материал.

Выполняется то же самое упражнение, но добавляется предварительное «отведение» (приведение предплечья к плечу), а затем движение предплечья вперед от плеча. Необходимо следить за тем, чтобы движения выполнялись в вертикальной плоскости, мышцы не перенапрягались и все движения были хорошо согласованы между собой.

Выполнить то же самое упражнение в положении изготровки, предварительно подложив какой-либо подходящий материал, чтобы дротик после падения попал точно в него. Обратить внимание на угол, под которым он воткнется. И наконец, выполнить бросок в целом.

Преподаватель должен обратить внимание обучающихся на то, что если пальцы расслабятся не одновременно, не сразу и не полностью, то это может произвольно изменить в момент вылета положение дротика, что повлияет на траекторию его полета и в итоге негативно скажется на точности попадания в цель.

Отрабатывая броски в верхние и нижние сектора мишени, оттапливаться нужно от уже приобретенной базовой техники:

- нацеливаться на верхние сектора, чуть приподнимать предплечье и немного выпрямлять корпус;
- нацеливаться в нижние сектора, слегка опустить предплечье

и соответственно немного увеличить наклон корпуса вперед.

Когда целью являются боковые сектора мишени, обучающийся должен стараться производить бросок по диагонали. Более эффективным будет перемещение вдоль рубежной линии, это приблизит занимающегося к намеченной цели. Добиваться плавности и изящества, производя бросок дротика в мишень. Осмысленность движений и достигнутый результат будут доставлять радость и уверенность в своих возможностях для обучающихся.

Бросок можно отточить только путём постоянных тренировок. Бросок осуществляется по-разному: некоторые бросают от подборка, некоторые ведут руку от уровня глаз, некоторые рядом с ухом. Кроме того, важно не терять из виду дротик во время броска, потому что это способствует хорошей координации глаз и руки. На учебно-тренировочных занятиях обучающийся должен стараться найти для себя наиболее удобный способ броска дротика, пробовать разные броски и позиции. Важным является движение после броска, при котором рука обучающегося должна продолжать двигаться до полного выпрямления. Перед тем как произвести бросок, обучающийся должен сделать небольшой замах, отведя руку с дротиком до уровня глаз или чуть ниже. При замахе работает в локте только рука, производящая бросок. Устойчивое равновесие в это время не должно нарушаться. Наиболее характерная ошибка, когда при метании дротика используют технику метания мяча. При этом руку для замаха отводят далеко назад, перенося вес тела с одной ноги на другую, и подавая тело при броске вперед для придания силы броску. Обучающийся должен стараться держать дротик в руке таким образом, чтобы его острие смотрело точно в намеченную цель. При этом стремиться найти такую манеру держать дротик, чтобы тонко чувствовать его центр тяжести. Добиваться от обучающегося того, чтобы дротик и кисть составляли как бы единое целое. Рекомендуется отрабатывать базовую технику на бросках в «Яблочко».

Обучение управлению дыханием. Обучение навыкам управления дыханием приступают после освоения изготочки. Замедление дыхания начинается сразу же после принятия изготочки и выбора точки прицеливания. Затем на одном из полувыдохов происходит задержка дыхания, уточнение прицеливания и непосредственно сам бросок. Обучение управлению дыханием должно органически сочетаться с обучением технике изготочки, прицеливания, броска и выпуска.

На начальном этапе основной задачей является закрепление освоенной техники броска и максимальная адаптация ее к индивидуальным особенностям обучающихся. В дальнейшем он должен стремиться к наиболее полной и успешной реализации своего технического потенциала. На этапе совершенствования необходимо выйти на такой уровень технического мастерства, который позволял бы обеспечивать эффективную реализацию тактических задач, которые будут постоянно усложняться по мере того, как обучающийся будет повышать свое спортивное мастерство и участвовать во все более ответственных и крупных соревнованиях, турнирах.

Для совершенствования техники броска в дартс в зависимости от этапа и периода подготовки используется метод расчлененного или целостного упражнения.

Упражнения, направленные на совершенствование отдельных элементов техники броска:

1. Приняв положение изготровки на линии броска, обучающийся выполняет в медленном темпе первую фазу броска – «отведение» (приведение предплечья к плечу). Внимание обращается на положение плеча, движение предплечья и кисти, работу пальцев кисти, осуществляющих удержание дротика в процессе выполнения движения.

2. Приняв положение изготровки на линии броска, обучающийся вначале в очень медленном темпе имитирует бросок, обращая внимание на работу всех частей тела, участвующих в выполнении броска. Затем скорость выполнения движений постепенно увеличивается, приближаясь к той, величина которой достигается в процессе реального выполнения броска. Во время выполнения броска очень важно достичь максимально возможного на данный момент времени уровня согласованности всех движений и постараться как можно полнее понять и запомнить ощущение, характеризующее правильную работу исполнительного аппарата по реализации технических действий.

3. Приняв изготровку, обучающийся выполняет бросок по «белой» (без разметки) мишени. Преподаватель должен обращать внимание на правильную постановку плеча, предплечья, хватку, оптимальное напряжение и расположение пальцев ведущей руки, осуществляющих выпуск, одновременное мгновенное и, по возможности, полное их расслабление. При этом надо помнить, что все технические элементы броска выполняются на фоне надежной и неподвижной изготровки. При выполнении этого упражнения ис-

пользуется метод последовательного переключения внимания на выполнение отдельных элементов техники.

4. Приняв изготовку, выполнить длительное удержание дротика (окончание его хвостовика или иглы) в районе прицеливания.

5. Броски с отметкой прицеливания. Целью этого упражнения является обучение контролю за прицеливанием. Обучающийся должен выполнить прицеливание непосредственно перед броском и на основании субъективных ощущений спрогнозировать результат попадания. Чем меньше расхождение между самооценкой и реальным попаданием, тем выше уровень технической подготовленности.

6. Броски с выносом. Приняв изготовку на линии броска, обучающийся выполняет серии бросков по различным точкам прицеливания, расположенным в вертикальной плоскости. При выполнении этого упражнения развивается глазомер обучающегося и совершенствуется его умение правильно рассчитывать величину «выноса», и соотносить ее с развиваемыми усилиями при броске.

7. Броски с разных дистанций. Обучающийся принимает положение изготовки на линии броска и выполняет три броска, затем подходит на шаг ближе к мишени и выполняет еще три броска, после чего возвращается на обычную дистанцию и выполняет еще три броска. Следующие три броска выполняются с дистанции, которая на шаг дальше обычной от мишени. При этом он старается попасть в центр мишени. Броски с дальней дистанции повторяют в 3-4 раза чаще, чем броски с ближней дистанции. Упражнение направлено на развитие ощущения пространства и «отработку» оптимальной траектории полета дротика.

Применение данной методики позволяет сократить сроки обучения и улучшить качество выполнения как отдельных элементов техники, так и всего броска в целом, вносить необходимые изменения в технику выполнения броска.

Обучение игре. Каждая тренировка в дартс должна включать в себя элементы физической, тактической, технической и соревновательной подготовок. Программы тренировки можно подразделить на три цикла, в зависимости от подготовки тренирующихся.

Цикл для начинающих состоит из общефизической и специальной разминки. Специальной разминкой могут служить броски в центральный круг мишени до зоны утробения. В тренировки этого цикла обязательно должны входить броски на кучность, по вертикали (снизу – вверх и сверху – вниз), отработка бросков в центр

мишени с закрытыми глазами. Броски с целью набора очков также являются необходимым элементом тренировки игроков начального уровня. Ну и, конечно же, соревнования среди обучающихся в ходе тренировочного процесса. Общее время одного занятия должно составлять 80 мин. После того, как игрок наберется мастерства, можно переходить ко второму циклу тренировок.

Как и начальный цикл, он включает в себя разминку, отработку уже известных бросков, соревнования, но также добавляются упражнения по выполнению бросков по горизонтали справа налево и слева направо, бросков в определенные сектора мишени, различные групповые игры. Время одного занятия увеличивается до 100 мин.

Третий цикл рассчитан на опытных спортсменов. Здесь больше внимания уделяется соревновательной практике, выработке психологической устойчивости, а также увеличивается время одного занятия до 2 ч.

2. ИСТОРИЯ, ПРАВИЛА ИГРЫ

Дартс, по разным источникам, насчитывает около трехсот лет. Сначала эта игра была незатейливым развлечением для солдат британской армии, но со временем превратилась в излюбленный спорт сотен тысяч дартсменов по всему миру. Метать дротики в дерево или в днище пивной бочки в промежутках между кружками пива британские лучники приловчились еще в Средневековье. Придуманная игра позволяла устраивать состязания как на улице, так и в помещении. Стрелы укорачивались и использовались как дротики. Определение победителя затруднялось отсутствием правил, поэтому предложение плотника Браяна Гэмлина из Ланкшира о делении мишени на секторы было воспринято с энтузиазмом. Брайан подал идею, но патент на нее оформил более предприимчивый Томас Уильям Бакли. Поэтому он считается создателем первых правил и разметки мишени на двадцать секторов, по которым начислялись баллы. Было это в конце девятнадцатого века, а в начале двадцатого дартс запретили, как азартную игру. За дело освобождения любимой игры из-под запрета взялись хозяин гостиницы Джим Гэрсайд и кузнец Уильям Энакин из города Лидс.

Они доказали, что метание дротиков по секторам требует определенного мастерства и умения, а не удачи и везения игроков. Дартс был оправдан, а в 1927 году состоялся первый официальный

турнир в Лондоне. К середине двадцатого века по решению Национальной ассоциации (1954) игра обретает статус спорта, проводятся соревнования сначала в Англии, затем и в других странах.

Мишени. Мишени (рис. 1) обычно изготавливаются из сизаля (спрессованных волокон агавы). В странах Азии (например, в Казахстане) распространены мишени, сделанные из конского волоса. Идея использования сизаля для производства мишеней принадлежит компании Nodor; первые сизалевые мишени появились в 1932 году.

В преддверии Первой мировой войны игра пользовалась популярностью в пабах Великобритании. Мишени изготавливали из цельного куска дерева, чаще всего из вяза. Доску на ночь снимали и оставляли в воде, чтобы отверстия от дротиков затянулись.

В 1923 году компания Nodor начала изготавливать глиняные мишени для игры в дартс. Затея не удалась, и компания вернулась к изготовлению традиционных мишеней из вяза. Однако мишени их производства не стали популярными, пока не было предложено делать их из агавы. Несколько листьев агавы одинаковой длины сплетались вместе. Затем такие плетёные листы спрессовывались в один диск и окаймлялись металлическим обручем. Мишень такой конструкции мгновенно стала хитом, поскольку дротики не портили поверхность, а проходили между волокнами листа. Такой мишени практически не требовался уход, и служила она дольше, чем деревянная. Производство мишеней сосредоточено в Кении и Китае, что объясняется близостью к источникам сырья. Мишень поделена на сектора, которым присвоены числа от 1 до 20.

Сизалевые мишени отличаются формой разделительной проволоки:

- обычная (круглая) проволока отличается большим процентом отскоков дротиков при попадании в проволоку и невысокой ценой;
- трёхгранная проволока отличается уменьшенным процентом отскока дротиков от проволоки. При попадании в проволоку, дротики «съезжают» по грани в ближайший сектор;
- тонкая разделительная проволока используется в профессиональных мишенях, отличается меньшим количеством отскоков и высокой ценой.



Рис. 1. Мишень

Высота мишени и расстояние до нее. В стандартной игре центр мишени должен находиться на высоте 1,73 метра (5 футов, 8 дюймов) от пола, а расстояние от лицевой стороны мишени до линии, с которой игроки метают дротики, составляет 2,37 метра (7 футов, 9,25 дюйма) (рис. 2).

Стандартные размеры мишени:

- внутренняя ширина колец «даблов» (удвоение очков) и «треблов» (утроение очков) – 8 мм;
- внутренний диаметр «яблочка» (центр) – 12,7 мм;
- внутренний диаметр внешнего центрального кольца – 31,8 мм;
- расстояние от центра мишени до внешней стороны проволоки кольца «даблов» – 170,0 мм;
- расстояние от центра мишени до внешней стороны проволоки кольца «треблов» – 107,0 мм;
- общий диаметр мишени – $451,0 \pm 10,0$ мм;
- толщина проволоки – 1,5 мм.

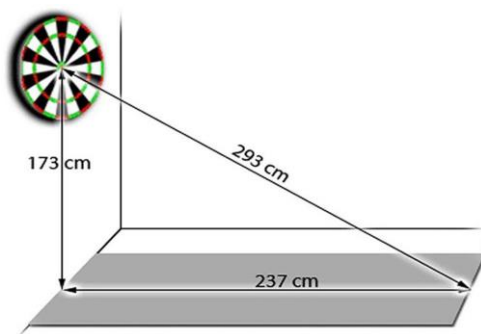


Рис. 2. Схема установки мишени

Дротики (рис. 3). Части дротика для дартса:

1. наконечник или игла;
2. баррель;
3. кольцо;
4. хвостовик;
5. воротник;
6. оперение;
7. протектор.

Основными частями дротика являются наконечник, баррель, хвостовик и оперение.

Наконечник может быть как заточенным металлическим стержнем, предназначенным для втыкания в мишень, так и притуплённой иглой, подходящей для игры в электронный дартс. Наконечник жёстко крепится в баррели, с другой стороны которой ввинчивается хвостовик с оперением. Материал и форма баррели определяют траекторию полёта дротика, она изготавливается из различных металлов: латуни, серебряно-никелевого сплава, вольфрама.



Рис. 3. Дротики

Суммарная длина дротиков не должна превышать 30,5 см. Масса дротика не должна превышать 50 г. Наиболее популярный вес дротиков 19-25 г.

Правила. Стандартная мишень разделена на двадцать пронумерованных секторов, обычно чёрного и белого цветов, каждой присвоено число от 1 до 20. В центре находится «яблочко» (англ. bull's eye – «бычий глаз»), попадание в которое оценивается в 50 очков. За попадание в зелёное кольцо вокруг него – 25 очков. Внешнее узкое кольцо означает удвоение числа сектора, внутреннее узкое кольцо означает утроение числа сектора. И внешнее, и внутреннее узкие кольца традиционно окрашиваются в красный и зелёный цвета.

Попадание дротика вне узкого внешнего кольца очков не приносит. Если дротик не остаётся в мишени после броска, он также не приносит очков. Обычно очки подсчитываются после того, как игрок метает 3 дротика. После этого ход переходит к другому игроку.

Максимально возможный результат 3 бросков – 180 очков (если игрок попадает всеми тремя дротиками во внутреннее узкое кольцо сектора 20).

Игры. «301 и 501». Каждая сторона в игре начинает со счёта 301 (вариант – 501). Метод ведения счёта заключается в вычитании полученного количества очков из оставшихся, пока один из игроков не достигнет 0. Заканчивать игру нужно обязательно броском в зону «удвоение» или в «яблочко» мишени. Необходимо попасть так, чтобы полученное количество очков свело счёт до нуля («яблочко» засчитывается за двойное 25 очко).

Если бросок дротика дал большее количество очков, чем нужно для нулевого завершения игры (или же приводит счёт к единице), то все броски текущего подхода не засчитываются, и счёт остаётся прежним, каким он был до серии бросков, приведших счёт к перебору или единице.

Каждая игра в 301 носит название «лэг» (англ. leg). Пять «лэгов» составляют «сет» (игра ведётся до трёх побед в «лэгах»). Окончательным победителем считается тот, кто выиграл заданное количество «сетов».

Во всех крупных турнирах играют в вариант игры с начальным количеством очков в 501. Минимальное количество дротиков, необходимое для окончания игры – 9. В зависимости от типа турнира различается и формат – как сетовый, так и до определенного количества выигранных легов, без деления на сеты.

Раунд. Правила игры сводятся к тому, чтобы поочерёдно поразить сектора от «1» до «20», затем «удвоение» и «утроение» 20-го сектора, и завершить игру попаданием в «яблочко» мишени. В случае, если в серии бросков все три дротика достигают цели (например, 1, 2, 3 или 12, 13, 14 и т. п.), бросавший продолжает свою игру вне очереди. Зачётным полем сектора считается вся его площадь, включая кольца «удвоения» и «утроения» счёта.

Победителем считается игрок, первым поразивший «яблочко».

Большой раунд. Игра ведётся по секторам от «1» до «20», включая «центр» (зелёное кольцо, или «булл»). Задача каждого

игрока – за один подход (3 броска) поразить свой текущий сектор максимальное количество раз. Считаются попадания только в текущий сектор. При попадании в зону удвоения или утроения сектора, очки, соответственно, удваиваются или утраиваются. Выигрывает игрок, набравший наибольшее количество очков.

Все пятёрки. Сериями по три дротика игроки стремятся набрать максимальное число, кратное 5. Серия бросков, давшая число, не кратное 5 – не засчитывается. Число 5 даёт 1 очко, 10-2 очка, 50-10 очков и т.д. Победителем считается тот, кто первым наберёт 51 очко.

В игре действует правило «перебора».

Двадцать семь. Каждому игроку изначально даётся по 27 очков. Первыми тремя дротиками необходимо поразить «удвоение» сектора 1. При этом каждое попадание в цель приносит 2 очка (1×2). Если ни один из дротиков не попал в «удвоение» сектора 1, то из имеющегося количества очков (27) вычитается 2 очка (1×2).

Следующими тремя дротиками необходимо поразить «удвоение» сектора 2. При этом каждое попадание в цель приносит 4 очка (2×2). Если ни один из дротиков не попал в «удвоение» сектора 2, то из имеющегося количества очков вычитается 4 (2×2).

Таким образом, игра ведётся до сектора мишени «20». Победителем считается тот, у кого после бросков в «удвоение» сектора «20» осталось большее количество очков. Тот игрок, чей счёт в ходе игры становится меньше единицы, выбывает из соревнования.

Тысяча. Зачётным полем игры являются «яблочко» и «зелёное кольцо». Каждый игрок изначально не имеет очков и набирает их сериями по три дротика, учитывая только «50» и «25». Победителем считается тот, кто первым набрал 1000 очков.

В игре действует правило «перебора».

Сектор 20. В упражнении «Сектор 20» игрок выполняет 30 бросков (10 серий по 3 дротика), стараясь набрать как можно наибольшую сумму только за счёт попаданий в сектор мишени «20». Попадания в «удвоение» засчитываются за 40 очков, в «утроение» – за 60 очков. Дротики, не попавшие в зону «20», к результату общей суммы не прибавляются.

Киллер. В игре участвуют 10-20 человек. Каждый выбирает себе сектор (с «1» по «20»), попадая в который, соперники уменьшают количество его жизней. Если игрок отнимает последнюю жизнь (убивает), он получает +1 очко к своей жизни, таким обра-

зом, исключается самоубийство. Если игрок попадает в «яблочко», также получает +1 очко к жизни, если попадает в кольцо – отбирает жизнь у любого игрока, если попадает в «утроение» или «удвоение» – убираются 3 или 2 жизни соответственно. Игра оканчивается после «убийства» всех соперников.

Диаметр. Игроки произвольно выбирают два диаметрально противоположных сектора и стараются поразить их «удвоения» и «утроения» по воображаемой прямой, например, «удвоение» сектора «11», «утроение» сектора «11», «зелёное кольцо», «утроение» сектора «6» и «удвоение» сектора «6». Побеждает тот, кто первым пройдёт воображаемую линию по заданным точкам.

Тридцатка. Одновременно в игре может принимать участие произвольное количество игроков. Игроки по очереди выполняют серии бросков по 3 дротика. Очко присуждается за набор 30-ти очков за 3 броска. Побеждает игрок, первым набравший установленное количество очков (обычно 3, 5 или 7). Игра популярна среди новичков за счёт простоты и ненадобности вести сложные подсчёты.

Судейство в дартсе. В зависимости от значимости чемпионата, турниры по дартсу обслуживают судейские коллегии, в составе которых могут быть: главный судья с заместителями, главный секретарь с заместителями, два старших судьи, судья-диктор, судьи-калькуляторы (у мишеней), судья по этикету. Главные судья и секретарь отвечают за весь процесс соревнований и разрешают спорные вопросы. По степени ответственности обязанности судей распределяются следующим образом:

- главный судья следит за соблюдением всеми остальными судьями действующих правил и положений о турнире;
- приостанавливает турнир исходя из неблагоприятных условий для нормального проведения чемпионата;
- при необходимости вносит изменения в программу;
- отстраняет или снимает с турнира других судей, не справляющихся с обязанностями или допустившими грубые нарушения;
- снимает участника с турнира по причине грубых нарушений правил;
- задерживает оглашение результатов для дополнительного обсуждения;
- имеет право отменить турнир при серьезных нарушениях и непригодности инвентаря.

Заместители главного судьи помогают главному судье, вы-

полняют его распоряжения; принимают на себя его обязанности в случаях отсутствия.

Главный секретарь турнира отвечает за всю документацию и ее подготовку к турниру; контролирует и проверяет работу мандатной комиссии; ведет учет, протоколы, отвечает за информационный ресурс; принимает спорные протесты; составляет отчет судейской коллегии к окончанию турнира; руководит деятельностью своих заместителей. Заместители главного секретаря помогают главному секретарю, выполняют его распоряжения; принимают на себя его обязанности в случаях отсутствия.

Остальные судьи соблюдают последовательность, объективность и беспристрастность; не имеют права судить дартсменов, являющихся их родственниками; предупреждают и пресекают нарушения; воздерживаются от высказываний о ходе турнира публично; должны быть одеты в униформу, которая отличается от одежды спортсменов.

Работа всех судей и членов коллегии базируется на принципах неукоснительного следования правилам и положениям турнира, создания его участникам необходимых условий для достижения наилучших спортивных результатов.

Контрольные вопросы

1. Дартс – это...
2. Что включает обучение элементам техники броска в дартс?
3. На какой высоте и расстоянии от лицевой стороны должна находиться мишень в стандартной игре в дартс?
4. В зависимости от значимости чемпионата, турниры по дартсу обслуживают судейские коллегии, в составе которых могут быть...?
5. Правила игры «Большой раунд» в дартсе.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Бомин В. А., Ракоца А.И. Дартс: методические рекомендации. – Иркутск : «Мегапринт», 2014. – 48 с.
2. Дубатовкин В. И., Березинская Н. А. Дартс в практике преподавания физической культуры: учебное пособие. – М.: ТВТ «Дивизион», 2015. – 128 с.
3. Обучение основам игры в дартс: методические указания / сост. А.И. Мельников [и др.]. – Краснодар: КубГАУ, 2019 – 27 с.
4. Паначев, В. Д. Дартс – спорт для всех: учебно-методическое пособие. – Пермь: Перм. гос. техн. ун-т, 2009. – 99 с.
5. Роженцев А. А., Роженцев М. А., Адова О. Л. Дартс: технико-тактическая подготовка: учебное пособие. – Уфа : Башкирский ГАУ, 2018 – 60 с.
6. Физическая культура и спорт : учебное пособие / В. А. Мезенцева, С. С. Петрова. – Кинель : ИБЦ Самарского ГАУ, 2023. – 240 с.
7. Черкашин, А. В. Дартс : рекомендации к самостоятельным занятиям: учебно-методическое пособие – Благовещенск: АмГУ, 2022. – 40 с.
8. Ширинкина С. В., Абдуллова Н. В. Дартс : методические указания к практическим занятиям / ФГОУ ВПО «Пермская ГСХА». – Пермь: ФГОУ ВПО «Пермская ГСХА», 2011. – 38 с.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	3
1. Методика обучения и совершенствования техники игры в дартс	4
2. История, правила игры	13
Рекомендуемая литература	21

Учебное издание

*Башмак Александр Федорович
Мезенцева Вера Анатольевна*

ЭЛЕКТИВНЫЕ КУРСЫ ПО ФИЗИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЕ И СПОРТУ.
ФИЗИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА
ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

МЕТОДИКА ОБУЧЕНИЯ ИГРЕ В ДАРТС

Методические указания

Подписано в печать 14.06.2024 Формат 60×84/16

Усл. печ. л. 1,3; печ. л. 1,4.

Тираж 50. Заказ № 177.

Отпечатано с готового оригинал-макета

Издательско-библиотечный центр Самарского ГАУ
446442, Самарская область, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Учебная, 2

Тел.: 8 939 754 04 86 доб. 608.

E-mail: ssaariz@mail.ru



Министерство сельского хозяйства
Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный
аграрный университет»

Кафедра «Бухгалтерский учет и статистика»

Н. И. ВЛАСОВА, Т. Г. ЛАЗАРЕВА

ОСНОВЫ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Кинель
ИБЦ Самарского ГАУ
2021

УДК 336 (07)
ББК 65.262.1
В58

Власова, Н. И.
В58 Основы кредитно-финансовой системы : методические указания / Н. И. Власова, Т. Г. Лазарева, Кинель : ИБЦ Самарского ГАУ, 2021. – 51 с.

Методические указания для подготовки к занятиям предназначены для глубокого изучения практического материала курса «Основы кредитно-финансовой системы», предусматривают системное изучение тем данной дисциплины, знание которой необходимо экономистам.

Издание предназначено для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика.

© ФГБОУ ВО Самарский ГАУ, 2021
© Власова, Н. И., Лазарева, Т. Г., 2021

Предисловие

Методические указания составлены в соответствии с рабочей программой, с учетом требований Федерального Государственного образовательного стандарта образования (ФГОС ВО) третьего поколения по направлению подготовки направлению 38.03.01 Экономика.

Цель издания – способствовать закреплению, углублению и расширению научно-теоретических знаний полученных обучающимися на лекциях, а также формирование у них практических умений и навыков в области финансовых и кредитных отношениях.

Методические указания предназначены для глубокого изучения теоретического и практического материала, читаемого в курсе «Основы кредитно-финансовой системы» и направлены на формирование у студентов компетенций способность осуществлять финансовый анализ, бюджетирование и управление финансами экономического субъекта, а также производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг.

В структуру данных указаний по каждой теме входят основные понятия и термины лекционных занятий, которые помогают студентам определиться в понятийном аппарате дисциплины; задания и упражнения для овладения навыками анализа на конкретных материалах в области денег и денежного обращения, кредита и банковской деятельности. Также даны набор контрольных вопросов и задания для самостоятельной работы, согласно которым можно определить уровень освоения студентами материала.

Правильная работа с литературой, предлагаемой данным изданием, усвоение материала, изложенного в лекциях, позволит студентам успешно подготовиться к занятиям и сдать итоговый рубежный контроль в форме зачета с оценкой.

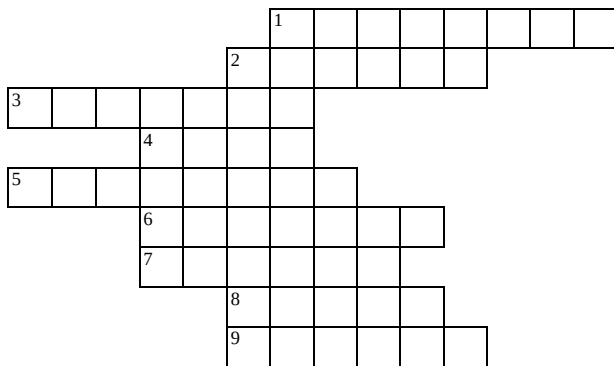
Тема 1. Деньги и их роль в экономике

Цель - формирование теоретических знаний об экономической категории «деньги».

Необходимость и предпосылки возникновения денег. Свойства денег. Виды денег и их особенности. Номинальная и реальная стоимость денег. Полноценные и неполноценные деньги. Теории денег: металлическая, номиналистическая, количественная. Функции денег: мера стоимости и масштаб цен, средства обращения, средства платежа, средства накопления, функция мировых денег. Роль денег в условиях рыночной экономики. Характеристика денег как экономической категории. Роль денег в воспроизводственном процессе.

Задание 1. Кроссворд

1. Неполноценная монета.
2. Вид металлических денег.
3. Денежная единица Австрии.
4. Денежное выражение стоимости товара.
5. Кредитные деньги, выпускаемые Центральным банком страны.
6. Выпуск денег в обращение.
7. Разновидность золотых и серебряных денег.
8. Предоплата.
9. Валюта США.



Задание 2. Какую функцию выполняют деньги в каждом случае?

- 1) Физическое лицо покупает в магазине продукты питания с использованием банковской карты.
- 2) Физическое лицо оплачивает услуги по монтажу пластиковых окон на сумму 50 тыс. руб. на следующих условиях: 25 тыс. руб. оплачивает в момент установки, 25 тыс. руб. через 1 месяц.

3) ИП Петров П.Р. устанавливает на рынке цену на продаваемые товары.

4) ИП Петров П.Р. повышает цены на продаваемые товары.

5) ОАО «Ростелеком» повышает тарифы на услуги связи

6) ООО «Альфа» предоставило в обслуживающий банк платежное поручение на оплату поставленной ООО «Бета» продукции на сумму 200 тыс. рублей.

7) ОАО КБ «УралСиб» перечислил денежные средства в ООО «ИнвестКапиталБанк» в счет погашения кредита уфимским предприятием в размере 3000 тыс. руб.

8) Гражданин Иванов В.В. получил заработную плату в размере 20 тыс. руб. и из этой суммы отложил в шкатулку 5 тыс. рублей на обучению сыну-студенту.

9) Гражданин, переезжающий на новую квартиру, нанимает строителей для ее ремонта.

10) ГУП «Башводоканал» погашает кредит Европейскому банку реконструкции и развития в размере 200 тыс. евро.

Задание 3. Дано: денег в обращении – 40 ден. ед., реальный объем производства – 100 ден. ед., скорость обращения денег – 10, уровень цен – 4 ден. ед. Как следует изменить количество денег в обращении, если объем реального производства увеличится на 10%, а скорость обращения денег сократится до 8 раз?

Задание 4. Дано: масса денег в обращении 40 ден. ед., реальный объем производства – 80 ден. ед.; уровень цен – 4 ден. ед. Как изменится скорость обращения денег, если масса денег в обращении увеличится на 20 ден. ед., реальный объем производства возрастет на 40 ден. ед., а цены возрастут до 5?

Задание 5. Дано: Сумма цен реализуемых товаров, услуг и работ – 6000 млрд. руб. Сумма цен товаров, проданных в кредит, срок оплаты по которым не наступил, – 73 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, – 230 млрд. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей – 580 млрд. руб. Среднее число оборотов денег за год – 8. Определите количество денег, необходимых для обращения.

Задание 6 Обязательная резервная норма равна 5 %. Как изменится предложение денег при выдаче банковской системой ссуды в размере 2 млн. руб.? Чему равен банковский мультипликатор?

Задание 7 Сколько золота должно уйти в сокровище, если общая сумма цен на товары и услуги составляет 40 тыс. ден. ед., сумма

цен товаров, проданных в кредит, 15 тыс. ден. ед., сумма взаимопогашаемых платежей – 4 тыс. ден. ед., сумма платежей, по которым наступил срок уплаты, 2 тыс. ден. ед., скорость оборота одноименной денежной единицы в год – 3, а в обращение выпущено 12 тыс. ден. ед. в форме золотых монет?

Для решения задач воспользуйтесь приложением 1.

Контрольные вопросы

1. Дайте характеристику денег как исторической категории.
2. Охарактеризуйте деньги как экономическую категорию.
3. Каковы основные свойства денег?
4. Дайте характеристику функциям денег.
5. Что Вы понимаете под действительными деньгами, а что под знаками стоимости?

Тема 2. Деньги, денежное обращение, денежная масса

Цель - формирование теоретических и практических знаний о денежной системе и денежном обращении и методах его регулирования.

Понятие денежной системы страны. Типы денежных систем: товарные, металлические, фидуциарные. Элементы денежной системы. Основные черты денежной системы стран с рыночной экономикой. Характеристика денежной системы страны административно-распределительного типа экономики. Денежная система современной России. Понятие денежной массы. Денежные агрегаты как составляющие денежной массы. Денежные агрегаты, используемые в России.

Задание 1. Подберите определения к терминам

Термины:

1. Уравнение обмена.
2. Денежный поток.
3. Денежное обращение.
4. Денежная масса.
5. Скорость оборота денег.
6. Наличная форма денежного обращения.
7. Безналичная форма обращения.
8. Денежные суррогаты.
9. Денежные агрегаты.

Определения:

- А) Движение наличных денег при выполнении ими своих функций.
- Б) Непрерывно протекающий во времени оборот денег.
- В) Число оборотов рубля за единицу времени.
- Г) Движение наличных денег.

Д) Коммерческие ценные бумаги, предназначенные для совершения платежей и различных имущественных сделок.

Е) Виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности.

Ж) Плата безналичными деньгами.

З) Расчетная зависимость, согласно которой произведение величины денежной массы на скорость оборота денег равно ВВП.

И) Совокупность покупательных, платежных и накопительных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам и государству.

Задание 2. На основании приведенных в таблице 1 данных рассчитайте денежную массу, денежную базу, коэффициент денежного мультипликатора.

Таблица 1

Денежные агрегаты, млрд. руб.

Показатели	На начало года	На конец года
Количество наличных денег в резервных фондах РКЦ	5500	6000
Количество наличных денег в оборотных кассах РКЦ	1200	1100
Количество наличных денег в кассах предприятий	47200	4400
Количество наличных денег в пути	200	220
Количество наличных денег у населения	7000	8000
Остаток задолженности на ссудных счетах коммерческих банков	15000	18000
Остаток задолженности на ссудных счетах центрального банка	8000	8700
Остаток денег на депозитных счетах коммерческих банков	18000	25000
в т.ч. остаток денег на срочных депозитах	2000	2000

Задание 3. Объем широкой денежной массы увеличился за год с 14 трлн. руб. до 15 трлн., наличных денег – с 3,5 до 4 трлн., рублевых депозитов (до востребования, срочных, сберегательных) – с 9,2 до 9,5 трлн. руб. Определить: а) динамику денежной массы в национальном определении, б) динамику доли наличных денег в M_2 .

Задание 4. Наличные деньги в банках 500 млрд. ден. ед. Срочные вклады населения в Сберегательном банке 1630 млрд. ден. ед. Депозитные сертификаты 645 млрд. ден. ед. Расчетные, текущие счета юридических лиц 448 млрд. ден. ед. Вклады населения до востребования 300 млрд. ден. ед. Наличные деньги в обращении

170 млрд. ден. ед. Определить величину денежных агрегатов M_0 , M_1 , M_2 , M_3 .

Задание 5. Объем денежной массы по методологии денежного обзора за год вырос с 8 до 11 трлн. руб., денежной массы в национальном определении – с 7 до 10 трлн. руб. Требуется: а) определить динамику доли депозитов в иностранной валюте в структуре денежной массы, б) охарактеризовать влияние динамики доли депозитов на процесс дедолларизации экономики.

Задание 6. Рассчитайте изменение цен (индексы цен) по отдельным товарам и по всем товарам в целом, если имеются следующие данные (табл.2):

Таблица 2

Показатели	Базисный период	Отчетный период	
	Цена, тыс. руб.	Цена, тыс. руб.	Количество, ед.
Товарная группа А	1,5	1,1	100
Товарная группа Б	3,0	3,8	80
Товарная группа В	8,5	9,2	70

Задание 7. 1. Цена товара А в сентябре 2020 года составляла 98 руб. Индекс цен товара А (сентябрь 2020 г. к сентябрю 2019г.) – 104,3 %. Определите цену единицы товара А в сентябре 2019г.

2. Прирост цен товара Б в декабре 2020 г. по отношению у августу 2020 г. составил 12,3 %. Цена товара Б в августе 2020 г. – 108 руб. Определите цену единицы товара Б в декабре 2020 г.

Задание 8. Объем производства вырос на 7%, денежная масса – на 25%, скорость оборота денег снизилась на 3%. Определить: а) изменение среднего уровня цен , б) изменение покупательной способности рубля.

Задание 9. Вычислить темп инфляции, если средняя стоимость продовольственной корзины в 2020 году составляла 2800 рублей, а в 2019 году - 3100 рублей.

Задание 10. Дом, купленный в январе 1987 года за 10 тыс. рублей, продали в январе 1990 года за 150 тыс. рублей. Инфляция по годам составляла: 1987 год – 20%, 1988 год – 40%, 1989 год – 60%, 1990 год – 200%. Выгодную ли сделку совершил продавец?

Задание 11. Найти предполагаемую стоимость хлеба в 2019 году, если его настоящая стоимость 34 рубля, а предполагаемый темп инфляции в 2018 году 0,08.

Задание 12. Вклад 20000 рублей помещен 1 января с ежемесячным начислением 3%. Требуется найти ожидаемый доход через полгода, если предполагаемый темп инфляции составит 0,75% в месяц.

Для решения задач воспользуйтесь приложением 2.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение денежной системы. Какие типы денежных систем Вы знаете?
2. Перечислите основные элементы современной денежной системы.
3. Каковы основные черты денежной системы страны рыночного типа экономики?
4. Когда возникло явление «инфляция» и в чем его суть?
5. Каковы основные формы проявления инфляции?

Тема 3. Расчет доходов и расходов организации

Цель - формирование теоретических и практических знаний о доходах и расходах организации.

Доходы и расходы предприятия. Состав и структура. Финансовый результат деятельности предприятия. Прибыль: сущность и виды. Понятие точки безубыточности предприятия. Уровень доходности предприятия. Показатели рентабельности.

Задание 1. Рассчитать сумму и структуру доходов предприятия.

На основе данных бухгалтерского учета, приведенных в таблице 3, необходимо рассчитать сумму доходов предприятия на начало и конец периода и их динамику.

Таблица 3

Исходные данные

Наименование доходов по видам деятельности	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.
1	2	3
Выручка от продажи продукции (товаров, услуг)	9980,0	10023,0
Продажа товаров и продукции на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки платежа	962,0	852,0
Авансы, полученные в счет оплаты продукции	1342,0	1245,0

Окончание табл. 3

1	2	3
Прочие поступления, в том числе: операционные доходы (поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов предприятия)	150,0	150,0
полученные проценты по ценным бумагам	16,6	14,3
средства, поступившие в погашение кредита	250,0	150,0
поступления от продажи основных фондов	50,0	10,0
Штрафы, полученные за нарушение условия договоров (по решению суда)	57,2	59,9
Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году	132,2	-
Сумма поступлений в возмещение причиненных организации убытков	76,0	92,3
Страховое возмещение от чрезвычайных обстоятельств	32,1	25,8
Сумма налога на добавленную стоимость	742,6	652,7

Результаты решения следует оформить в таблице 4.

Таблица 4

Расчет доходов предприятия

Наименование доходов по видам деятельности	На начало периода, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.		Динамика, %
	сумма тыс. руб.	структура, % к итогу	сумма тыс. руб.	структура, % к итогу	
1	2	3	4	5	6
Доходы от обычных видов деятельности					
Выручка от продажи продукции и товаров, оказания услуг					
Продажа товаров и продукции на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки платежа					
<i>Итого доходов от обычной деятельности</i>					
Не признаются доходами (вписать самостоятельно):					
Прочие поступления					
Операционные доходы: поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации					

Окончание табл. 4

1	2	3	4	5	6
Полученные проценты по ценным бумагам					
Поступление от продажи основных фондов					
Внерезидентные доходы: штрафы, полученные за нарушение условий договоров					
прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году					
суммы поступлений в возмещение причиненных организации убытков					
<i>Итого прочих доходов</i>					
Не признаются доходами (вписать самостоятельно):					
Чрезвычайные поступления: Страховое возмещение от чрезвычайных обстоятельств					
<i>Итого прочих доходов</i>					
Не признаются доходами (вписать самостоятельно):					
Всего, сумма доходов предприятия					

Задание 2. Рассчитать сумму и структуру расходов предприятия.

На основе данных бухгалтерского учета, приведенных в таблице 5, необходимо рассчитать сумму расходов предприятия на начало отчетного периода и на конец отчетного периода.

Результаты оформляются в таблице 6.

Таблица 5

Исходные данные

Наименование расходов по видам деятельности	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.
1	2	3
Расходы (затраты) на покупку сырья и материалов для производства продукции	720,0	780,0
Расходы на топливо, электрическую, тепловую энергию и газ	110,0	130,0
Расходы на оплату труда	190,0	210,0
Расходы на социальные нужды	60,0	70,0
Амортизационные отчисления	72,0	78,0
Коммерческие расходы	30,0	32,0

Окончание табл. 5

1	2	3
Операционные расходы, участие в уставных капиталах других организаций	3,0	3,0
Уплата процентов за кредиты и займы	20,0	22,0
Штрафы, пени уплаченные	50,0	45,0
Расходы по внесению средств в складочные капиталы других организаций, приобретение акций	20,0	20,0
Расходы на благотворительную деятельность	10,0	10,0

Таблица 6

Расчет суммы и структуры расходов предприятия

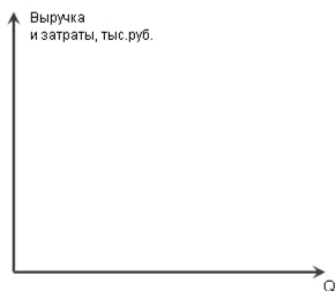
Наименование расходов по видам деятельности	На начало периода, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.		Динамика %
	сумма тыс. руб.	структура, % к итогу	сумма тыс. руб.	структура, % к итогу	
<i>Расходы по обычным видам деятельности</i>					
Материальные затраты: расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции (работ, услуг), приобретение сырья и материалов					
Затраты на оплату труда					
Отчисления на социальные нужды					
Амортизация основных фондов					
Прочие затраты (коммерческие и управленческие расходы)					
<i>Прочие расходы</i>					
Операционные расходы: расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;					
расходы, связанные с выбытием и списанием основных фондов;					
проценты уплаченные					
Внереализационные доходы: штрафы, пени уплаченные;					
убытки прошлых лет					
Чрезвычайные расходы: расходы по чрезвычайным обстоятельствам (стихийные бедствия)					
Прочие расходы					
Всего расходов предприятия					

Задание 4. Определение точки безубыточности предприятия.

Определить порог рентабельности для предприятия и построить график расчета точки безубыточности продаж при следующих условиях:

Объем продаж	3000 ед.
Цена единицы продукции	1500 руб.
Издержки производства заданного объема продукции:	
- постоянные	800 тыс. руб.
- переменные	2300 тыс. руб.

Графическое решение задачи следует представить в виде графиков в следующих осях координат:

**Задание 5.** Определение запаса финансовой прочности и силы воздействия операционного рычага.

Используя исходные данные задачи № 4, рассчитать запас финансовой прочности и силу воздействия операционного рычага, а также определить рост прибыли при увеличении выручки на 10 %.

Результаты решения оформить в таблице 7.

Таблица 7

**Расчеты запаса финансовой прочности
и силы воздействия операционного рычага**

Показатели	Методика расчета показателя	Исходный вариант	Вариант 10% роста выручки
1	2	3	4
Выручка, тыс. руб.	Bp		
Переменные издержки, тыс. руб.	V		
Маржинальная прибыль (валовая маржа), тыс. руб.	$МП = Bp - V$		

1	2	3	4
Коэффициент маржинальной прибыли	$K_{м.л.} = \frac{Bp - V}{Bp}$		
Прибыль, тыс. руб.	$\Pi = Bp - F - V$		
Порог рентабельности, тыс. руб.	$T_{\delta y} = \frac{Bp \times F}{МП}$,		
Запас финансовой прочности, тыс. руб.	$ЗФП_a = Bp - T_{\delta y}$		
Запас финансовой прочности, %	$ЗФП_{\%} = \frac{ЗФП_a}{Bp} 100$		
Сила воздействия операционного рычага	$C_{np} = \frac{Bp - V}{\Pi}$		

Задание 6. Определить показатели рентабельности работы предприятия.

На основании данных бухгалтерской отчетности вашего предприятия, рассчитайте основные показатели рентабельности работы предприятия. Результаты расчетов оформить в виде таблицы 8.

Таблица 8

Расчет показателей рентабельности

Показатели	Порядок расчета	Значение показателя		Изменение
		на начало периода	на конец периода	
Чистая рентабельность	$R_{\text{ч}} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{выручка от продаж}} \times 100$			
Рентабельность продаж	$R_n = \frac{\text{прибыль от продаж}}{\text{выручка от продаж}} \times 100$			
Рентабельность затрат	$R = \frac{\text{прибыль от продаж}}{\text{затраты на производство}} \times 100$			
Рентабельность собственного капитала	$R = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{ср. стоимость СК}} \times 100$			
Рентабельность всего капитала	$R_{\kappa} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{стоимость всего капитала}} \times 100$			

Для решения задач воспользуйтесь приложениями 3.

Контрольные вопросы

1. Что включается в доходы предприятия и на основании каких документов?
2. Из каких элементов формируются расходы предприятия?
3. Что понимается под финансовым результатом деятельности предприятия?
4. Дайте характеристику прибыли предприятия. Какие виды прибыли вы знаете? Приведите их характеристику.
5. Как распределяется чистая прибыль предприятия?

Тема 4. Собственный капитал организации

Цель - формирование теоретических знаний о собственном капитале организации.

Понятие и виды собственного капитала, задачи анализа собственного капитала. Структура собственного капитала на предприятии. Уставный, добавочный и резервный капитал.

Задание 1. Определите состав, размер и структуру собственного капитала предприятия на начало года.

Исходные данные. Используйте данные извлечения из годового отчета и регистров бухгалтерского учета, приведенные в таблице 9.

Таблица 9

Извлечение из регистров бухгалтерского учета, отчетности и планов производственного и финансового развития

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Уставный капитал	900
Добавочный капитал	50
Резервный капитал	80
Нераспределенная прибыль прошлых лет,	1194
в том числе:	
-фонд накопления	844
-фонд собственных оборотных средств	350
Нераспределенная прибыль отчетного года	121
Долгосрочные обязательства	300
Займы и кредиты	102
Кредиторская задолженность	597
Доходы будущих периодов	78
Резервы предстоящих расходов и платежей	30
Итого:	3452
Амортизационный фонд	230

Таблица 10

**Состав, размер и структура собственного капитала
(расчетная таблица)**

Показатели	Всего	Собственный капитал		Финансовые ресурсы			
				Капиталообразующие фонды	Капиталодополняющие фонды	Капиталосберегающие фонды	Капиталорегулирующие фонды
				Сумма тыс. руб.	Сумма тыс. руб.	Сумма тыс. руб.	Сумма тыс. руб.
Уставный капитал							
Добавочный капитал							
Резервный капитал							
Целевое финансирование и поступление							
Нераспределенная прибыль прошлых лет, всего:							
в том числе:							
Фонд накопления							
Фонд собственных оборотных средств							
Нераспределенная прибыль отчетного года							
Долгосрочные обязательства							
Займы и кредиты кредиторская задолженность							
Кредиторская задолженность							
Доходы будущих периодов							
Резервы предстоящих расходов и платежей							
Итого:							
Кроме того амортизационный фонд (в валюту бух.баланса не включается)							
Итого собственных финансовых ресурсов							

Контрольные вопросы

1. Что такое собственный капитал предприятия?
2. Состав и структура собственного капитала.
3. Что такое финансовые ресурсы капитала?
4. Источники формирования уставного и резервного капитала.
5. Источники формирования добавочного капитала.

Тема 5. Состав и структура оборотного капитала организации

Цель - раскрытие содержания оборотных средств, порядка их формирования и управления ими.

Источники формирования оборотных средств предприятия.
Показатели эффективности использования оборотного капитала.
Определение потребности предприятия в оборотном капитале.
Управление оборотными средствами.

Задание 1. Определить стоимость запасов методами LIFO, FIFO и по средним фактическим ценам. Сделать выводы.

Известно, что:

Запасы сырья:	на начало периода	25 т.
	на конец периода	105 т.
Поступило сырья за отчетный период		560 т.
Стоимость 1 т сырья	на начало отчетного периода	24 тыс. руб.
	поступившего за отчетный период	28 тыс. руб.

Таблица 11

Расчет стоимости запасов

Показатели	По методу LIFO	По методу FIFO	По средним ценам
Расход сырья за отчетный период, т.			
в том числе:			
из остатка на начало периода			
из поступившего в отчетном периоде			
Стоимость израсходованного сырья, тыс. руб.			
из остатка на начало периода			
из поступившего в отчетном году			
ИТОГО:			
Стоимость остатка сырья на конец отчетного периода			

Задание 2. По данным баланса вашего предприятия определите состав и структуру оборотных средств предприятия.

Таблица 12

Состав и структура оборотных средств

Виды оборотных средств	На начало отчетного года		На конец отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Запасы				
В т. ч. сырье и материалы				
Затраты в незавершенное производство				
<i>Итого оборотных производственных фондов</i>				
Готовая продукция				
Средства в расчетах				
В т. ч. покупатели				
Краткосрочные финансовые вложения				
Денежные средства				
В т. ч. касса				
расчетные счета				
<i>Итого фондов обращения</i>				
<i>Итого оборотных средств</i>				

Задание 3. По данным баланса вашего предприятия определить:

1. Чистый оборотный капитал предприятия (ЧОК).
2. Источники формирования оборотных средств.

Таблица 13

Состав и структура источников формирования оборотных средств

Источники	На начало отчетного года		На конец отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Чистый оборотный капитал				
Заемные				
В т. ч. кредиты банков				
Привлеченные				
В т. ч. кредиторская задолженность				
Из нее:				
поставщики и подрядчики				
перед персоналом				
перед бюджетом				
ИТОГО:				

Задание 4. Определить показатели оборачиваемости оборотных средств и сумму средств, высвобожденных в результате ускорения оборачиваемости. Сделать соответствующие выводы.

Таблица 14

Оценка эффективности использования оборотных средств

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Среднегодовой остаток оборотных средств, тыс. руб.	375	483
Выручка от реализации продукции (работ, услуг)	1056	1965
Продолжительность одного оборота оборотных средств, дней		
Коэффициент оборачиваемости		
Коэффициент закрепления		
Ускорение оборачиваемости оборотных средств, дней	X	
Однодневный оборот в отчетном году	X	
Высвобождено из оборота оборотных средств в результате ускорения оборачиваемости	X	

Задание 5. Известно, что затраты на поставку единицы продукции $C_0=15$ ден. ед.; годовое потребление $S=1200$ ед.; годовые затраты на хранение продукции $C_{ni}=0,1$ ден. ед. Определить оптимальный размер заказываемой партии.

Для решения задач воспользуйтесь приложением 4.

Контрольные вопросы

1. Состав и структура оборотного капитала,
2. Кругооборот оборотных средств,
3. Материальные ресурсы и показатели их использования,
4. Определение потребности в оборотных средствах,
5. Показатели эффективности использования оборотных средств.

Тема 6. Показатели оценки финансовой устойчивости предприятия

Цель - раскрыть содержание и назначение анализа финансового состояния предприятия с определением и анализа основных финансовых коэффициентов.

Анализ финансового состояния предприятия. Порядок расчета основных финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние предприятия.

Задание 1. Используя данные баланса вашего предприятия, рассчитайте показатели А1, А2, А3, А4, П1, П2, П3 и П4. Определить по соотношению рассчитанных групп, является ли баланс ликвидным или нет. Сделайте соответствующие выводы.

Задание 2. На основании данных баланса вашего предприятия, рассчитайте основные коэффициенты, характеризующие платежеспособность предприятия. По полученным результатам оценить платежеспособность предприятия и вероятность банкротства. Сделайте соответствующие выводы.

Для решения задач воспользуйтесь приложением 5.

Контрольные вопросы

1. На чем основывается анализ финансового состояния предприятия? Что его характеризует?
2. Дайте характеристику основных финансовых коэффициентов и порядка их расчета.
3. Какими характеристиками должен обладать баланс предприятия, чтобы его можно было признать ликвидным?

Тема 7. Основные финансовые инструменты и процессы

Цель - раскрыть содержание и назначение финансовых инструментов.

Фондовая биржа как организованный РЦБ. Ценные бумаги и их виды. Виды страхования. Характеристика страхования экономических рисков. Объекты личного и имущественного страхования. Объекты страхования при страховании ответственности.

Задание 1. Рассчитать инвестиционную доходность акций, если известно, что цена продажи акции в день проведения расчетов равна 1080 руб., цена покупки акции – 1000 руб., дивиденды, полученные в период владения акцией – 110 руб., период владения акцией – 285 дней.

Задание 2. Найти дивиденд по облигациям (в денежном выражении) и инвестиционную доходность, если известно, что дивиденд составляет 7%, номинал облигации 1000 руб., стоимость облигации – 1050 руб.

Задание 3. Определить средний курс акции и ставку дивиденда, если банк по вкладам выплачивает 20% годовых, величина дивиденда составляет 3160 руб., номинал акции – 5000 руб.

Задание 4. Определить средний курс облигации и ставку фиксированного процента, если банк по вкладам выплачивает 7% годовых; величина фиксированного процента на одну облигацию составляет 210 руб., номинальная стоимость облигации – 2100 руб.

Задание 5. Рассчитать коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и выбрать наиболее устойчивую страховую компанию. Страховая компания №1 имеет страховые платежи 5800 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 49,0 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 4700 млн. руб., расходы на ведение дел – 520 млн. руб.

Страховая компания №1 имеет страховые платежи 4800 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 44,0 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 2300 млн. руб., расходы на ведение дел – 535 млн. руб.

Задание 6. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражей со взломом на сумму 400 млн. руб., ставка страхового тарифа – 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно 1%», скидка к тарифу – 2%. Фактический ущерб страхователя составил 3,5 млн. руб.

Задание 7. По страховой операции №1 количество договоров страхования – 0,8 млн., средняя ставка страховой суммы – 0,003 руб. По страховой операции №2 количество договоров страхования – 1,3 млн., средняя ставка страховой суммы – 0,004 руб. Рассчитать коэффициент Коньшина и выбрать наиболее устойчивую финансовую страховую операцию.

Для решения задач воспользуйтесь приложением 6.

Контрольные вопросы

1. Какова структура рынка ценных бумаг?
2. Участники рынка ценных бумаг и их виды.
3. Какова правовая и нормативная база функционирования фондовой биржи?
4. В чем заключается степень финансовой устойчивости страхового фонда и как ее можно определить?
5. Каковы финансовые аспекты страховой деятельности?

Тема 8. Общий анализ кредитоспособности предприятия

Цель - изучить сущность банковского кредитования, изучить методы оценки кредитоспособности заемщика.

Понятие кредитного процесса. Методы оценки кредитоспособности юридических лиц. Классы кредитоспособности заемщиков.

Задание 1. Оценить кредитоспособность выбранного Вами предприятия и возможность заключения с ним кредитного договора на основе годовых отчетов (форма № 1 «Бухгалтерский баланс» и форма № 2 «Отчет о финансовых результатах»). Какой максимальный размер кредита можно выдать данному заемщику?

Задание 2. Используя расчеты критериев оценки инвестиций для принятия банком решения о предоставлении долгосрочного кредита под проект, оценить целесообразность приобретения за счет кредита технологической линии по производству майонеза стоимостью 10 млн. руб. и сроком эксплуатации 10 лет, а сроком окупаемости 5 лет, если цена капитала равна 19%, ставка налога на прибыль 20% (таблица 15).

Таблица 15

Исходные данные
по оценке кредитоспособности заемщика, млн.руб

Показатели	1 год	2 год	3 год	4 год	5 год
Выручка от реализации продукции	6800	7400	8200	8000	5000
Текущие расходы	3400	3502	3607	3715	3827
Амортизация	1000	1000	1000	1000	1000
Налогооблагаемая прибыль	3400	3898	4593	4285	1173
Налог на прибыль	680	780	919	857	235
Чистый денежный поток	3720	4118	4674	4428	1938

Для решения задач воспользуйтесь приложением 7.

Контрольные вопросы

1. Что такое кредитный процесс?
2. Выделите основные этапы кредитного процесса и охарактеризуйте их.
3. Какие способы выдачи ссуды могут быть?
4. Какие методы оценки кредитоспособности заемщиков-юридических лиц Вы знаете?
5. Что понимается под классом кредитоспособности заемщика?

Тема 9. Банки и банковская система

Цель – раскрытие сущности, функций и роли банков как элемента банковской системы.

Кредитная система государства. Структура и специфика кредитной системы государства.

Банковская система страны. Характеристика элементов банковской системы. Признаки банковской системы. Сущность банка, структура банка, функции и роль банка. Понятие кредитной организации, банка, небанковской кредитной организации.

Задание 1. Банк «С» кредитует освоение нововведений, внедрение научно-технических достижений. Выберите из приведенного списка характеристики этого банка и запишите цифры, под которыми они указаны.

1. Сберегательный банк.
2. Центральный банк.
3. Инновационный банк.
4. Специализированный банк.
5. Кредитно-финансовая организация.
6. Страховая компания.

Задание 2. Банк «Л» предоставляет финансирование и долгосрочное кредитование, вкладывая капитал в промышленность, строительство и другие отрасли, а также в ценные бумаги. Выберите из приведенного списка характеристики этого банка и запишите цифры, под которыми они указаны.

1. Ипотечный банк.
2. Кредитно-финансовая организация.
3. Инвестиционный банк.
4. Сберегательный банк.
5. Специализированный банк.
6. Страховая компания.

Задание 3. Банк «М» предоставляет суды под имущественный залог, чаще всего под недвижимое имущество. Выберите из приведенного списка характеристики этого банка и запишите цифры, под которыми они указаны.

1. Инновационный банк.
2. Специализированный банк.

3. Ипотечный банк.
4. Инвестиционная компания.
5. Сберегательный банк.
6. Кредитно-финансовая организация.

Задание 4. Установите соответствие между функциями и уровнями банковской системы, к которым они относятся: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

Функции

- А) кредитование предприятий.
- Б) денежная эмиссия.
- В) расчётно – кассовое обслуживание клиентов.
- Г) мобилизация свободных денежных средств населения.
- Д) хранение золотовалютных резервов страны.

Уровни банковской системы

1. Центральный банк.
2. Коммерческий банк.

Задание 5. Установите соответствие между функциями и уровнями банковской системы, к которым они относятся: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

Функции

- А) выпуск и погашение государственных ценных бумаг.
- Б) предоставление кредитов физическим и юридическим ли-

цам.

- В) регулирование количества денег в стране.
- Г) предоставление ссуд под имущественных залог.
- Д) поддержка стабильности национальной валюты.

Уровни банковской системы

1. Центральный банк.
2. Коммерческие банки.

Задание 6. В стране Д сложилась двухуровневая банковская система, в которой верхний уровень занимает Центральный банк. Какие функции относятся к Центральному банку? Запишите цифры, под которыми они указаны.

1. Предоставление ссуды под имущественный залог.
2. Лицензирование деятельности финансовых организаций.
3. Предоставление кредитов коммерческим банкам.

4. Привлечение и хранение свободных денежных средств населения.

5. Обслуживание расчётов предприятий.

6. Установление нормы обязательных резервов.

Задание 7. Выберите верные суждения о финансовых организациях и запишите цифры, под которыми они указаны.

1. Коммерческие банки осуществляют монопольную эмиссию национальной валюты.

2. Финансовые институты выступают посредниками между домохозяйствами и предприятиями.

3. Коммерческие банки предоставляют кредиты частным лицам и организациям.

4. Финансовые организации могут специализироваться на кредитовании продаж потребительских товаров.

5. Центральный банк занимается привлечением на счета сбережений домохозяйств и прибыли фирм.

Задание 8. В городе «Р» открылся новый банк. По каким признакам можно установить, что это сберегательный банк? Запишите цифры, под которыми они указаны.

1. Осуществляют эмиссию денег.

2. Проводит совместно с органами власти денежно-кредитное регулирование экономики.

3. Предоставляет кредиты населению.

4. Привлекает свободные денежные средства людей.

5. Кредитует коммерческие банки.

6. Осуществляет расчётно-кассовое обслуживание.

Задание 9. Установите соответствие между видами банков и основами их классификации: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

Виды банков

А) филиальные.

Б) ипотечные.

В) международные.

Г) инвестиционные.

Д) региональные.

Основы классификации

1. Территориальный признак.

2. Степень независимости.

3. Вид банковских операций.

Задание 10. Установите соответствие между видами банков и основами их классификации: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

Виды банков

- А) депозитные.
- Б) республиканские.
- В) акционерные.
- Г) сберегательные.
- Д) национальные.

Основы классификации

- 1. Территориальный признак.
- 2. Способность формирования уставного капитала.
- 3. Вид банковских операций.

Контрольные вопросы

- 1. Что Вы понимаете под кредитной системой?
- 2. Какие финансово-кредитные учреждения образуют кредитную систему?
- 3. Какое место занимает банковская система в кредитной системе государства?
- 4. В чем заключаются особенности функционирования специализированных финансово-кредитных институтов (СКФИ)? Приведите примеры СКФИ.
- 5. Какие признаки характерны для банковской системы?

Тема 10. Собственный капитал банка

Цель— раскрыть понятие собственного капитала банка, порядок его формирования и оценки достаточности собственных средств (капитала).

Понятие собственного капитала банков и порядок его расчета. Оценка достаточности собственного капитала банков. Проблемы и пути повышения капитализации банков.

Задание 1. На начало операционного дня остаток в кассе банка составлял 35 млн. руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых в банке, в течение операционного дня поступило 195 млн. руб. наличными. В соответствии с полученными распоряжениями Банк также произвел выдачу 175 млн. руб. Максимальный лимит кассы, установленный подразделениями РКЦ для коммерческого банка – 40 млн. руб. Требуется: определить остаток наличности на

конец операционного дня и меры, которые должен предпринять банк.

Задание 2. Коммерческий банк выдал фирме «Альфа» кредит под залог недвижимости в сумме 35 млн. руб. Оценочная стоимость заложенной банку недвижимости составила 125 млн. руб. Под залог этой же недвижимости, банк прокредитовал дочернюю Альфе фирму «Б» в сумме 20 млн. руб. Требуется определить, не нарушен ли банком норматив кредитного риска Н6, при кредитовании данных заемщиков, если его капитал составляет 200 млн. руб.

Задание 3. Прибыль банка на 01.11.2020 г. за ноябрь 2003 г. составила 286 тыс. руб. Фактическое значение норматива Н15 составило 22,1%, а норматива Н18 – 10,2%. Такое нарушение нормативов является повторным. Определить, какая сумма штрафа будет взыскана с банка за нарушение нормативов открытой валютной позиции.

Контрольные вопросы

1. В чем состоит сущность собственного капитала?
2. Каков порядок расчета собственного капитала банков?
3. В чем состоит оценка достаточности собственного капитала банков?
4. Каковы проблемы и пути повышения капитализации банков?

Тема 11. Анализ структуры активов и пассивов банка

Цель – изучение теоретических и практических аспектов проводимых банками операций на современном этапе.

Понятие банковской услуги и ее основные характеристики. Классификация банковских операций. Пассивные операции банка. Депозитные операции. Значение пассивных операций в деятельности коммерческого банка. Активно-пассивные операции коммерческого банка и их виды. Финансовые риски в деятельности коммерческого банка.

Задание 1. На основании данных о пассивах банка:

1. Распределить кредитные ресурсы на:
а) собственные, б) привлеченные, в) заемные.
2. Найти удельный вес каждой группы в общем объеме ресурсов.

Таблица 16

Статьи пассива, млн. ден. ед

Статьи пассива	На начало квартала	На конец квартала
Уставный фонд	47,3	82,3
Резервный фонд	15	21,2
Другие фонды банка	18	22,4
Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	1293	1450
Счета банков-корреспондентов (Ностро)	115	123
Срочные депозиты юридических лиц	470	510
Вклады граждан	72	56
Векселя	300	500
Кредиты, полученные от других банков	374	516
Прибыль	476	1206
Кредиторы	890	640
ИТОГО	4070,6	5126,9

Задание 2. На основании данных об активах банка:

1. Распределить активы на приносящие доход и не приносящие доход.
2. Найти удельный вес каждой группы в общем объеме активов

Таблица 17

Статьи актива, млн. руб.

Статьи актива	На начало квартала	На конец квартала
Касса	2,1	3,8
Средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ	6,1	15,8
Вложения в государственные ценные бумаги	93	90,7
Вложения в акции АО	562	570
Кредиты юридическим лицам	501	713
Кредиты физическим лицам	215	327
Кредиты банкам	476,6	481
Основные средства банка	189	310,6
Средства на счетах в других банках (счета Лоро (по остаткам на этих счетах начисляется процент	314,8	463
ИТОГО	2359,6	2974,9

Контрольные вопросы

1. Что понимают под пассивными, а что под активными операциями коммерческого банка?
2. Перечислите и охарактеризуйте пассивные операции коммерческого банка.
3. По каким критериям можно классифицировать депозиты коммерческого банка?

Тема 12. Финансовые услуги в коммерческом банке

Цель – финансовые услуги в развитии экономики страны, проанализировать банковский процент как самую распространенную форму существования ссудного процента.

Сущность и функции ссудного процента. Рынок ссудных капиталов и его особенности. Предложение ссудного капитала. Роль сбережений в формировании предложения ссудного капитала. Спрос на ссудный капитал и факторы, его определяющие. Определение рыночной ставки процента. Инфляционные ожидания и ставка процента. Классификация процентных ставок. Использование ссудного процента. Критерии дифференциации процентных ставок. Методы вычисления ссудного процента.

Задание 1. Банк выдал кредит 10 000 руб. сроком на 3 года под 10 % в год. Определить сумму возврата, если а) проценты начисляются по схеме простых процентов; б) проценты начисляются по схеме сложных процентов.

Задание 2. Малое предприятие получило кредит на 2 года в размере 20000 руб. с условием возврата 32000 руб. Определить процентную ставку для случаев простого и сложного процента.

Задание 3. Ссуда в размере 2 млн. руб. выдана 20 января 2021 г. по 15 октября 2021 г. под 20 % годовых. Какую сумму должен заплатить должник в конце периода? Расчет произвести тремя способами и выбрать наиболее выгодный вариант для должника.

Задание 4. Банк принимает вклады по двум вариантам: а) два раза на 6 месяцев с объявленной годовой процентной ставкой 12 %; б) один раз на 1 год под 13 %. Как выгоднее вложить 200 тыс. руб.?

Задание 5. Первоначальная сумма кредита 1900 тыс. руб. В кредитном договоре предусмотрено погашение обязательств в размере 2100 тыс. руб. Кредит взят на 120 дней. Схема начисления процентов: 365/360. Определить доходность ссудной операции в виде процентной и учетной ставки.

Задание 6. Рассчитайте эффективную годовую процентную ставку, если номинальная ставка равна 15 % и проценты начисляются: ежегодно; каждые шесть месяцев; ежеквартально; ежемесячно; ежедневно.

Задание 7. Вклад на сумму 100 тыс. руб. внесен в банк под 8 % годовых. Сколько получит клиент через 1 год при использовании схемы простых процентов и сложных процентов (при начислении ежегодно, ежеквартально, ежемесячно)?

Задание 8. Какова эффективная ставка при ежемесячном начислении процентов, если процентная ставка 25% годовых?

Для решения задач воспользуйтесь приложением 8.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение ссудного процента.
2. Как определяется рыночная ставка ссудного процента?
3. Какие факторы определяют уровень ссудного процента?
4. Дайте определение номинальной и реальной процентной ставки.
5. Какие виды номинальных процентных ставок устанавливаются на рынке ссудных капиталов?

Тема 13. Операции на рынке межбанковских кредитов

Цель – финансовые услуги в развитии экономики страны, проанализировать банковский процент как самую распространенную форму существования ссудного процента.

Сущность межбанковского кредита, виды межбанковского кредита, овердрафтное кредитование, факторинговые сделки.

Задание 1. Определить:

А). Исходя из представленных данных, рассчитать сумму лимита по кредитной линии: производственные запасы – 125 млн. руб., незавершенное производство – 158 млн. руб., остатки готовой продукции – 50 млн. руб., дебиторская задолженность – 15 млн. руб., товары отгруженные – 28 млн. руб., кредиторская задолженность – 98 млн. руб., собственные средства – 166 млн. руб.,

Б). Исходя из представленных данных, рассчитать сумму дохода банка, полученную за использование лимита по овердрафтному кредиту.

В) Сформулировать выводы о привлекательности для клиентов овердрафтного кредитования.

Задание 2. А). Рассчитать доход банка при оформлении факторинговых сделок.

Продавец поставил покупателю 1 января 2019 года товар на общую сумму 100 000 рублей. Банк финансирует 90 % от суммы поставки. Ставка – 15 % годовых, дополнительные платежи – комиссия за обработку счета-фактуры в размере 50 рублей за штуку. Отсрочка платежа – 180 дней. Дебитор расплатился 21 января.

Б). Составить таблицы на 2020 и 2021 годы по аналогии с представленной за 2019 год.

Таблица 18

Факторинговый портфель на 2019 год

Название организации	млн. рублей
ВТБ Факторинг	90 252,19
Промсвязьбанк	39 923,18
Альфа-Банк	37 243,18
Сбербанк Факторинг	23 755,70
Ситибанк	1 959,52

Таблица 19

Факторинговый портфель на 2020 год

Название организации	млн. рублей
ВТБ Факторинг	
Промсвязьбанк	
Альфа-Банк	
Сбербанк Факторинг	
Ситибанк	

Таблица 20

Факторинговый портфель на 2021 год

Название организации	млн. рублей
ВТБ Факторинг	
Промсвязьбанк	
Альфа-Банк	
Сбербанк Факторинг	
Ситибанк	

Задание 3. Представьте, что Вы сотрудник кредитной организации и Вам необходимо привлечь денежные средства в размере 200 млн. руб. на срок 1 день для выполнения платежей клиентов, выберите наиболее приемлемый источник / комбинацию источников по критерию сумма расходов от привлечения. Вы можете: 1) привлечь межбанковский кредит от банка-партнера на максимальную сумму 170 млн. руб., при этом ставка привлечения составит 8,5%; 2) заключить сделку прямого РЕПО с Банком России,

сумма ограничивается имеющимся в наличии обеспечением в виде облигаций ПАО РОСБАНК в количестве 50 000 шт., рыночная стоимость 1001,18 руб., сумма дисконта (необходимо вычесть из рыночной стоимости), 4,58%, а также облигаций ПАО Сбербанк в количестве 100 000 шт., рыночная стоимость 1005,59 руб., сумма дисконта 3,25%. Ставка привлечения 8,55%; 3) провести сделку валютный своп долл. США / руб. на условиях продажа долл. США и покупка руб. с обязательством обратного исполнения на следующий день. Максимальная сумма сделки 2 000 000,00 долл. США, курс долл. США /руб. 58,5870, курс по второй части сделки составит 58,5872.

Контрольные вопросы

1. Что такое межбанковский кредит?
2. Какие виды межбанковских кредитов вы знаете?
3. Какова роль Центробанка при предоставлении межбанковских кредитов?
4. Какие кредиты предоставляет ЦБ РФ?
5. Какие показатели банка-заемщика необходимо рассмотреть для предоставления ему межбанковского кредита?

Тема 14. Валютно-финансовая среда международного бизнеса

Цель - формирование знаний в области валютных операций и валютного регулирования, изучение основ и специфики проведения валютных операций в России и за рубежом, изучение общих закономерностей структуры и принципов организации валютных систем, международных расчетов, валютных рынков и валютного регулирования.

Структура валютного рынка. Валютные операции. Типы валютных систем. Цена иностранной валюты. Понятие и основные элементы мировой валютной системы. Европейская валютная система.

Задание 1. Найти в Общероссийском классификаторе валют буквенные и цифровые коды валют и записать, согласно примеру: Кросс-курс японской иены к английскому фунту стерлингов – JPY/GBP: канадского доллара к швейцарскому франку – ...; шведской кроны к российскому рублю – ...;

доллара США к ЕВРО – ...;

..... – GBP/RUB;

..... – CHF/EUR;

..... – DKK/SGD;

..... – NOK/KZT;

..... – SEK/AUD.

Задание 2. Российский банк установил следующую котировку доллара США к российскому рублю: покупка/продажа USD/RUB = 66,0545 / 66,0590. Определить: а) сколько рублей будет получено при обмене 100 долларов США; б) сколько долларов США будет получено при обмене 1 млн рублей.

Задание 3. Известны установленные коммерческим банком курсы английского фунта стерлингов и швейцарского франка к евро: покупка /продажа EUR/GBP = 0,7976 / 0,8020, EUR/CHF = 1,2024 / 1,2244. Определите: а) сколько фунтов стерлингов необходимо иметь клиенту, чтобы купить 1 000 швейцарских франков? б) сколько может клиент купить фунтов стерлингов, имея 3000 швейцарских франков? в) рассчитать кросс-курсы, по которым банк покупает и продает швейцарские франки. г) рассчитать кросс-курсы, по которым банк покупает и продает фунты стерлингов в обмен на швейцарские франки.

Задание 4. Компания-резидент ведет внешнеэкономическую деятельность с контрагентами из Казахстана. Внутренние закупочные цены на товар, продаваемый на экспорт, увеличились с 1500 до 2000 рублей за тонну. Курс рубля по отношению к доллару изменился за этот же период с 35 до 40 рублей за доллар. Продажная цена не изменилась и составила 70 долларов за тонну. Объем поставки – 10 тонн. а) Найти темп инфляции, ревальвацию и девальвацию валют. б) Как изменилась эффективность бизнеса для экспортера, измеренная показателем рентабельности к расходам?

Для решения задач воспользуйтесь приложением 9.

Контрольные вопросы

1. Какие валюты относятся к свободно конвертируемым валютам?
2. Перечислите семь ведущих валют на современном этапе.
3. Приведите примеры коллективных валют.
4. Валютный рынок и валютные системы.
5. Мировая валютная система. Европейская валютная система.

Рекомендуемая литература

1. Российская Федерация. Законы. О Центральном банке РФ (Банке России) : Федеральный закон от 10.07. 2002 г. №86-ФЗ ; в ред. от 29.07.2018 г.
2. Горина, И. В. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие / Т. Н. Зверькова, Л. А. Мусина, И. В. Горина. – Оренбург : ООО «Агентство Пресса», 2011. – 186 с. – Режим доступа : <https://lib.rucont.ru/efd/176607>.
3. Пакова, О. Н. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : практикум / О. Н. Пакова, Ю. А. Коноплева. – Ставрополь : СКФУ, 2016. – 105 с. – Режим доступа : <https://lib.rucont.ru/efd/603375>.
4. Фадеева, Ю. В. Финансы и кредит. В вопросах и ответах : учебное пособие. – Тула : ИЗУ ВПА, 2013. – 100 с. – Режим доступа : <https://lib.rucont.ru/efd/209479>.
5. Щегорцов, В. А. Деньги. Кредит. Банки : учебник / В. А. Таран, В. А. Щегорцов. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 416 с.

Приложения

Приложение 1

Деньги и их роль в экономике

1. Закон, определяющий количество денег, необходимых для обращения:

$$K_{обр} = \frac{Ц \times O}{V}, \quad (1)$$

где $K_{обр}$ – количество денег, необходимых для обращения;

$Ц$ – сумма цен реализуемых товаров;

O – объем товаров;

V – скорость оборота одноименной денежной единицы.

2. Количество денег, необходимых для обращения по К. Марксу:

$$K_{обр} = \frac{Ц - K + По - Пвз}{V}, \quad (2)$$

где $K_{обр}$ – количество денег, необходимых для обращения;

$Ц$ – сумма цен реализуемых товаров;

K – сумма цен товаров, проданных в кредит;

$По$ – сумма платежей по обязательствам;

$Пвз$ – сумма взаимопогашающихся обязательств;

V – скорость оборота одноименной денежной единицы.

3. Уравнение обмена И. Фишера:

$$M \times V = P \times Q, \quad (3)$$

где M – количество денег в обращении;

V – скорость обращения денег;

P – сумма цен реализуемых товаров;

Q – количество (объем) реализуемых товаров

($P \times Q$ = номинальный объем ВВП).

4. Количество денег, необходимых для обращения в современной рыночной экономике:

$$K_{обр} = \frac{Ц + Пс - Пвз - Дн - Рив - Он + Вн}{V}, \quad (4)$$

где $K_{обр}$ – количество денег, необходимых для обращения;

$Ц$ – сумма цен реализуемых товаров;

$Пс$ – сумма платежей, по которым наступил срок;

$Пвз$ – сумма взаимопогашающихся обязательств;

$Дн$ – сумма передачи долгов;

$Рив$ – сумма цен товаров, реализованных за иностранную валюту;

$Он$ – сумма отсроченных платежей;

Bn – сумма векселей переучтенных ЦБ;

V – скорость обращения денег.

5. Количество денег, необходимых для обращения с учетом инфляции

$$K_{обр} = \frac{BBП \times ТИ}{V}, \quad (5)$$

где $K_{обр}$ – количество денег, необходимых для обращения;

$BBП$ – номинальный объем валового внутреннего продукта;

$ТИ$ – темп роста инфляции;

V – скорость обращения денег.

6. Скорость обращения денег согласно практике Банка России:

$$V = \frac{BBП}{M_2}, \quad (6)$$

где V – скорость обращения денег;

$BBП$ – номинальный объем валового внутреннего продукта;

M_2 – денежная масса, находящаяся в обращении.

7. Продолжительность одного оборота денежной массы:

$$T = \frac{365}{V}, \quad (7)$$

где T – продолжительность одного оборота денежной массы, дней;

365 – количество дней в году;

V – скорость обращения денег.

8. Коэффициент монетизации:

$$K_{монет} = \frac{M_2}{BBП}, \quad (8)$$

где $BBП$ – номинальный объем валового внутреннего продукта;

M_2 – денежная масса, находящаяся в обращении.

9. Формула для определения денежного мультипликатора:

$$Д_м = \frac{M_2}{ДБ}, \quad (9)$$

где $Д_м$ – денежный мультипликатор;

M_2 – денежная масса;

$ДБ$ – денежная база.

10. Формула для определения банковского мультипликатора:

$$Б_м = \frac{1}{R}, \quad (10)$$

где $Б_м$ – банковский мультипликатор;

R – норма обязательных резервов, доли ед.

M_0 – наличные деньги, кроме денег в кассах кредитных организаций. (11)

Денежная база = наличные деньги, в т.ч. в кассах кредитных организаций + сумма обязательных резервов коммерческих банков в Банке России + средства кредитных организаций на корреспондентских счетах в банке России. (12)

Денежная база (узкая) = наличные деньги + остатки наличности в кассах кредитных организаций + сумма обязательных резервов кредитных организаций. (13)

Денежная база (широкая) = Денежная база (узкая) + остатки средств кредитных организаций на корреспондентских, депозитных и других счетах в Банке России + вложения кредитных организаций в облигации Банка России. (14)

Резервные деньги = Денежная база (широкая) + депозиты до востребования организаций, обсуживающихся в Банке России. (15)

M_1 = M_0 + расчетные, текущие и прочие счета + вклады в коммерческих банках. (16)

M_2 = M_1 + срочные вклады в коммерческих банках. (17)

M_3 = M_2 + депозитные и сберегательные сертификаты и облигации государственных займов. (18)

Индекс инфляции вычисляется по формуле:

$$H = X_1 / X_2 \quad (19)$$

где X_1 – стоимость в первый момент времени;

X_2 – стоимость во второй момент времени

Темп инфляции можно вычислить по формуле:

$$h = (X_2 - X_1) / X_1 \quad (20)$$

Первый способ определения ЧОК:

ЧОК = Оборотные активы (раздел II актива баланса) – Краткосрочные обязательства (раздел II пассива баланса) (21)

Второй способ определения ЧОК:

ЧОК = Внеоборотные активы – Капитал и резервы – Долгосрочные обязательства (22)

Длительность одного оборота оборотных средств ($ОБ_{ок}$) в днях исчисляется по формуле:

$$ОБ_{ок} = C_0 \div \frac{T}{D} = \frac{C_0 \times D}{T} = \frac{D}{K_{об}} = \frac{C_0}{B} \times 365 \quad (23)$$

где: C_0 – остатки оборотных средств (средние или на определенную дату);

T – объем товарной продукции;

D – число дней в рассматриваемом периоде;

B – выручка от реализации продукции (работ, услуг), руб.

Уменьшение длительности одного оборота свидетельствует об улучшении использования оборотных средств.

Скорость оборота, или количество оборотов за определенный период, или коэффициент оборачиваемости оборотных средств ($K_{об}$), исчисляется по формуле:

$$K_{об} = \frac{T}{C_0} \quad (24)$$

Чем выше при данных условиях коэффициент оборачиваемости, тем лучше используются оборотные средства.

Коэффициент загрузки (закрепления) средств в обороте (K_z), обратный коэффициенту оборачиваемости, определяется по формуле:

$$K_z = \frac{C_0}{T} = \frac{1}{K_{об}} \quad (25)$$

Определение оптимальной партии поставки

Оптимальный размер партии ($q_{опт}$) при применении системы управления запасами с фиксированным размером заказа определяется исходя из общих годовых издержек по формуле Уилсона:

$$q_{опт} = \sqrt{\frac{2 \times C_0 \times S}{C_u \times i}} \quad (26)$$

где: C_0 – издержки выполнения заказа, ден. ед./ед.;
 C_u – закупочная цена единицы товара, ден. ед./ед.;
 S – средний ожидаемый сбыт, ед.;
 I – издержки хранения, выраженные как доля закупочной цены.

Приложение 4

Состав и структура оборотного капитала организации

Порог рентабельности (точка безубыточности) – такой объем выпуска, при котором прибыль предприятия равна нулю, т.е. такой объем реализации продукции, при котором выручка равна суммарным затратам. Определяется по формуле:

$$T_{\text{бу(нат.выр)}} = \frac{F}{P - v};$$

$$T_{\text{бу(руб.)}} = \frac{Bp \times F}{Bp - V} = \frac{Bp \times F}{МП}, \quad (27)$$

где $T_{\text{бу}}$ – точка безубыточности (критический объем в натуральном выражении);

P – цена единицы продукции;

v – переменные затраты на единицу продукции;

V – переменные затраты на весь объем продукции;

F – суммарные постоянные затраты;

$МП$ – маржинальная прибыль;

Bp – выручка от реализации продукции.

При этом выручка определяется по формуле:

$$Bp = PQ, \quad (28)$$

где Q – объем реализованной продукции.

Маржинальная прибыль (МП) – разность между выручкой и переменными затратами. Иногда маржинальную прибыль называют *суммой покрытия* (это та часть выручки, которая остается на покрытие постоянных затрат и формирование прибыли).

Рассчитывается по формуле:

$$МП = Bp - V. \quad (29)$$

Запас финансовой прочности – разность между фактическим и критическим объемами выпуска и реализации (в натуральном выражении):

$$ЗФП_a = Q_\phi - T_{\phi y}, \quad (30)$$

где $ЗФП_a$ – запас финансовой прочности в абсолютном выражении; Q_ϕ – фактический объем выпуска и реализации продукции.

Или **запас финансовой прочности** в денежном выражении определяется как разница между фактически полученной выручкой и выручкой, получаемой при продаже критического объема продукции (в точке безубыточности).

$$ЗФП_{a(руб)} = B_p - T_{\phi y(руб)}, \quad (31)$$

Целесообразно рассчитать отношение запаса финансовой прочности к фактическому объему (в процентах). Эта величина покажет, на сколько процентов может снизиться объем выпуска и реализации, чтобы предприятию удалось избежать убытка:

$$ЗПФ_\% = \frac{ЗФП_a}{Q_\phi} 100, \quad (32)$$

или

$$ЗПФ_\% = \frac{ЗПФ_{a(руб.)}}{B_p} 100, \quad (33)$$

где $ЗПФ_\%$ – процентное отношение запаса финансовой прочности к фактическому объему.

Запас финансовой прочности показывает, на сколько рублей может снизиться выручка, чтобы предприятие не несло убытка. Чем больше запас финансовой прочности, тем стабильнее положение предприятия.

Сила воздействия операционного рычага (C_{op}) – отношение маржинальной прибыли ($МП$) к собственно прибыли (Π):

$$C_{np} = \frac{МП}{\Pi} = \frac{B_p - V}{\Pi}. \quad (34)$$

Сила воздействия операционного рычага показывает, на сколько процентов изменится прибыль при изменении выручки на 1%, т. е. если прибыль близка к нулю, то сила воздействия операционного рычага стремится к бесконечности: даже самые слабые колебания объема производства вокруг критической точки вызывают сильные относительные колебания прибыли.

Приложение 5

Показатели оценки финансовой устойчивости предприятия

Таблица П.5.1

Группировка активов и пассивов

Показатели группировки актива баланса	Группировка актива баланса	Данные бухгалтерского баланса	Показатели группировки пассива баланса	Группировка пассива баланса	Данные бухгалтерского баланса
A1	Наиболее ликвидные активы	Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения	П1	Наиболее срочные обязательства	Кредиторская задолженность
A2	Быстро реализуемые активы	Краткосрочная дебиторская задолженность	П2	Краткосрочные пассивы	Краткосрочные заемные средства + задолженность участникам по выплате доходов + прочие краткосрочные обязательства
A3	Медленно реализуемые активы	Запасы + долгосрочная дебиторская задолженность + прочие оборотные активы	П3	Долгосрочные пассивы	Долгосрочные обязательства + доходы будущих периодов + резервы предстоящих расходов и платежей)
A4	Трудно реализуемые активы	Внеоборотные активы	П4	Постоянные пассивы	Капитал и резервы

Исходя из проведенной группировки, баланс считается ликвидным, если соблюдаются все четыре соотношения одновременно:

$$A1 \geq П1;$$

$$A2 \geq П2;$$

$$A3 \geq П3;$$

$$A4 \leq П4.$$

В случае, если одно из соотношений не соблюдается, баланс считается неликвидным. Такой анализ ликвидности баланса является платежеспособным.

Таблица П.5.2

Финансовые коэффициенты платежеспособности

Наименование показателя	Способ расчета	Нормальное ограничение
1. Общий показатель платежеспособности	$L_1 = \frac{A1 + 0,5A2 + 0,3A3}{П1 + 0,5П2 + 0,3П3}$	$L_1 \geq 1$
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	$L_2 = \frac{\left(\begin{smallmatrix} \text{Денежные} \\ \text{средства} \end{smallmatrix} \right) + \left(\begin{smallmatrix} \text{Краткосрочные} \\ \text{финансовые} \\ \text{вложения} \end{smallmatrix} \right)}{\text{Текущие} \\ \text{обязательства}}$	$L_2 \geq 0,1 \div 0,7$ (зависит от отраслевой принадлежности организации)
3. Коэффициент «критической оценки»	$L_2 = \frac{\left(\begin{smallmatrix} \text{Денежные} \\ \text{средства} \end{smallmatrix} \right) + \left(\begin{smallmatrix} \text{Краткосрочные} \\ \text{финансовые} \\ \text{вложения} \end{smallmatrix} \right) + \left(\begin{smallmatrix} \text{Краткосрочная} \\ \text{дебиторская} \\ \text{задолженность} \end{smallmatrix} \right)}{\text{Текущие} \\ \text{обязательства}}$	Допустимое значение: $0,7 \div 0,8$, желательно $L_3 = 1$
4. Коэффициент текущей ликвидности	$L_4 = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Текущие обязательства}}$	необходимое значение: 1,5; оптимальное $L_4 = 2,0 \div 3,5$
5. Коэффициент маневренности функционирующего капитала	$L_5 = \frac{\text{Медленно реализуемые активы}}{\left(\begin{smallmatrix} \text{Оборотные} \\ \text{активы} \end{smallmatrix} \right) - \left(\begin{smallmatrix} \text{Текущие} \\ \text{обязательства} \end{smallmatrix} \right)}$	Уменьшение показателя в динамике – положительный факт
6. Доля оборотных средств в активах	$L_6 = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Валюта баланса}}$	$L_6 \geq 0,5$
7. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$L_7 = \frac{\left(\begin{smallmatrix} \text{Собственный} \\ \text{капитал} \end{smallmatrix} \right) - \left(\begin{smallmatrix} \text{Внеоборотные} \\ \text{активы} \end{smallmatrix} \right)}{\text{Оборотные активы}}$	$L_7 \geq 0,1$ (чем больше, тем лучше)

Таблица П.5.3

Показатели для установления неудовлетворительной структуры баланса

Наименование показателя	Расчет	Ограничения
Коэффициент восстановления платежеспособности	$L_8 = \frac{L_{4\text{к.р.}} + \frac{6}{t} \times \Delta L_4}{2}$	Не менее 1,0
Коэффициент утраты платежеспособности	$L_9 = \frac{L_{4\text{к.р.}} + \frac{3}{t} \times \Delta L_4}{2}$	Не менее 1,0

Приложение 6

Основные финансовые инструменты и процессы

Для определения степени вероятности дефицитности средств используется коэффициент В. Ф. Коньшина:

$$K = V (1 - T)/n \times T \quad (35)$$

где K – коэффициент В. Ф. Коньшина;

T – средняя тарифная ставка по всему страхованию портфелю, (руб.);

n – число застрахованных объектов (ед);

Коэффициент применим в тех случаях, когда страховой портфель страховщика состоит из объектов с примерно одинаковыми страховыми суммами. Чем ниже коэффициент, тем устойчивее страховая операция.

Превышение доходов над расходами страховщика выражается в коэффициенте финансовой устойчивости страхового фонда:

$$K_{\text{фy}} = (Д+З) / P \quad (36)$$

где, $K_{\text{фy}}$ – коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда;

$Д$ – сумма доходов страховщика;

$З$ – сумма средств в запасных фондах;

P – сумма расходов страховщика.

Рыночная стоимость акции с учетом последующей продажи:

$$P_{\text{тек}} = \Sigma (Д_t / (1+i)^k) + (Ц_2 / (1+i)^n), \quad (37)$$

где $P_{\text{тек}}$ – текущая рыночная стоимость акции;

i – процентная ставка дисконтирования в долях единицы;

n – общее количество дивидендных выплат;

k – номер дивидендной выплаты ($K=1$);

$Д_t$ – периодические дивидендные выплаты (в руб.);

$Ц_2$ – цена продажи акции.

Рыночная стоимость акции при постоянстве дивидендных выплат:

$$P_{\text{тек}} = Д / i, \quad (38)$$

где $Д$ – фиксированные дивидендные выплаты (в руб.);

Рыночная стоимость акции при постоянном темпе прироста дивидендов:

$$P_{тек}g = D (1 + g) / (i - g), \quad (39)$$

D – первоначальный дивиденд;

g – постоянный темп прироста дивидендов (в долях единицы).

Текущая доходность учитывает только дивидендный доход по акциям:

$$Тек. дох. = (D / C_1) \times 100\%, \quad (40)$$

где D – дивиденды по акциям,

C_1 – цена покупки акции.

Конечная доходность учитывает не только дивидендный доход, но и курсовую разницу, полученную от перепродажи акции:

$$D_{кон.} = \frac{П \times n + (C_2 - C_1)}{C_1 \times n} \times 100\%, \quad (41)$$

где n – количество лет владения акцией.

Если операция была совершена за период меньший, чем один год, то доходность от перепродажи можно определить следующим образом:

$$Дох. прод. = ((C_2 - C_1) / C_1) \times (365/t) \times 100 \%, \quad (42)$$

где t – фактическое число дней владения акцией.

Приложение 7

Общий анализ кредитоспособности предприятия

1. Методика расчета критериев оценки кредитоспособности заемщика. В методике используются следующие критерии:

1) Под чистой текущей стоимостью (NPV) понимается разница приведенных (дисконтированных) поступлений и расходов за определенный промежуток времени.

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+r)^t} - I \quad (43)$$

где CF – сумма чистого денежного потока в период времени (месяц, квартал, год и т.д.);

t – период времени, за который берется чистый денежный поток;

n – количество периодов, за который рассчитывается инвестиционный проект;

r – ставка дисконтирования, принятая в расчет в этом проекте.

Если $NPV > 0$, проект можно принять, $NPV < 0$ – проект следует отвергнуть, $NPV = 0$ – в проекте нет прибыли и нет убытков.

2) Индекс рентабельности инвестиций (PI). Рентабельность инвестиций – это показатель, позволяющий определить, в какой мере возрастает ценность фирмы (богатство инвесторов) в расчете на один рубль инвестиций. Расчет этого показателя рентабельности производится по формуле:

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+r)^t} / I \quad (44)$$

Если $PI > 1$ – проект принят, $PI < 1$ – отвергнут, $PI = 1$ – нет прибыли, нет убытков.

3) Внутренняя норма рентабельности (IRR). С формальной точки зрения ее расчет является обратным методу чистой текущей стоимости: методом последовательного сближения определяется такая величина дисконта, при которой чистая текущая стоимость равна нулю.

4) Дисконтированный срок окупаемости инвестиций показывает, через сколько лет окупятся инвестиции в условиях инфляции и затрат по привлечению капитала.

$$DPP = \frac{I}{\left(\sum_{t=1}^n \frac{CF}{(1+r)^t} \right) / t} \quad (45)$$

2. Методика рейтинговой оценки кредитоспособности заемщика

Анализ кредитоспособности предприятия-заемщика включает два основных этапа:

- общий анализ кредитоспособности предприятия;
- рейтинговая оценка предприятия.

На первом этапе на основе баланса предприятия ведется расчет системы финансовых коэффициентов.

1) Коэффициент абсолютной ликвидности или «кислотный тест» ($K_{АБЛ}$). Норматив данного коэффициента $\geq 0,2$. Расчет этого коэффициента осуществляется по формуле:

$$K_{\text{АБЛ}} = \frac{ДС + КФВ}{КО}, \quad (46)$$

где ДС – сумма денежных средств предприятия на определенную дату;

КФВ – сумма краткосрочных финансовых вложений предприятия на определенную дату;

КО – сумма всех краткосрочных (текущих) финансовых обязательств предприятия на определенную дату.

2) Коэффициент промежуточной ликвидности ($K_{\text{ПЛ}}$). Норматив данного коэффициента – ≥ 1 . Для определения этого показателя используется следующая формула:

$$K_{\text{ПЛ}} = \frac{ДС + КФВ + ДЗ}{КО}, \quad (47)$$

где ДЗ – сумма дебиторской задолженности на определенную дату.

3) Коэффициент текущей ликвидности ($K_{\text{ТЛ}}$). Норматив данного коэффициента – ≥ 2 .

Расчет этого показателя производится по формуле:

$$K_{\text{ТЛ}} = \frac{ОА - РБП}{КО}, \quad (48)$$

где ОА – сумма всех оборотных активов предприятия на определенную дату;

РБП – величина расходов будущих периодов на определенную дату.

4) Коэффициент автономии (K_A). Норматив данного коэффициента – $\geq 0,5$. Расчет этого показателя осуществляется по следующей формуле:

$$K_A = \frac{СК}{К}, \quad (49)$$

где СК – сумма собственного капитала предприятия на определенную дату;

К – общая сумма капитала предприятия на определенную дату.

В зависимости от величины этих коэффициентов предприятия, как правило, распределяются на 3 класса кредитоспособности. Для разбивки заемщиков по классам используют следующие коэффициенты (табл. П.7.1).

Таблица П.7.1

Разбивка заемщиков по классам

Коэффициенты	Первый класс	Второй класс	Третий класс
К _{а.л.}	0,2 и выше	0,15-0,20	Менее 0,15
К _{с.л.}	1,0 и выше	0,5-1,0	Менее 0,5
К _{т.л.}	2,0 и выше	1,0-2,0	Менее 1,0
К _{а.}	0,7 и выше	0,5-0,7	Менее 0,5

Рейтинговая оценка предприятия-заемщика является обобщающим выводом анализа кредитоспособности. Рейтинг определяется в баллах. Сумма баллов рассчитывается путем умножения классности каждого коэффициента (К_{а.л.}, К_{с.л.}, К_{т.л.}, К_{а.}) и его доли (соответственно 30, 20, 30, 20%) в совокупности (100%).

К первому классу относятся заемщики с суммой баллов от 100 до 150, ко второму – от 151 до 250 баллов, к третьему – от 251 до 300 баллов.

Приложение 8*Финансовые услуги в коммерческом банке***1. Формула для расчета процентной ставки:**

$$r_t = \frac{S - P}{P}, \quad (50)$$

где r_t – процентная ставка за данный период наращенная;

S – наращенная сумма долга;

P – первоначальная сумма долга.

2. Формула для расчета наращенной суммы по простой схеме (период наращенная - полное число лет):

$$S = P \times (1 + n \times r), \quad (51)$$

где n – полное число лет наращенная;

r – годовая процентная ставка.

3. Формула для расчета наращенной суммы по простой схеме (период наращенная – неполный год или неполное число лет):

$$S = P \times \left(1 + \frac{T}{K} \times r\right), \quad (52)$$

где T – период наращения, дней;

K – количество дней в году, дней.

Применяют **три метода начисления простых процентов**:

1) обыкновенные проценты с приближенным числом дней ссуды и K равным 360 дней ($360/360$) – германский способ;

2) обыкновенные проценты с точным числом дней ссуды и K равным 360 дней ($365/360$) – французский способ;

3) точные проценты (дает самые точные результаты) ($365/365$).

4. Формула для расчета наращенной суммы по сложной схеме:

$$S = P \times (1 + r)^n, \quad (53)$$

5. Формула для расчета наращенной суммы по сложной схеме при начислении процентов несколько раз в год:

$$S = P \times \left(1 + \frac{r}{m}\right)^{n \cdot m}, \quad (54)$$

где m – число начислений процентов в году.

6. Формулы для расчета эффективной процентной ставки:

При начислении простых процентов:

$$r_{ef} = (1 + T \times r)^{\frac{1}{T}} - 1, \quad (55)$$

При начислении сложных процентов m раз в году:

$$r_{ef} = \left(1 + \frac{r}{m}\right)^m - 1. \quad (56)$$

Кросс-курс – соотношение между двумя валютами, которое определяется на основании курсов данных валют по отношению к третьей валюте.

Кросс-курс при обратной котировке

$$\text{Кросс-курс} = \frac{\text{курс валюты, за которую покупают}}{\text{курс валюты, которую покупают}} \quad (57)$$

Кросс-курс при прямой котировке

$$\text{Кросс-курс} = \frac{\text{курс валюты, которую покупают}}{\text{курс валюты за, которую покупают}} \quad (58)$$

Девальвация национальной валюты – это снижение ее официального курса по отношению к иностранной валюте.

$$\text{Процент девальвации} = \frac{\text{старый курс} - \text{новый курс}}{\text{старый курс}} \times 100\% \quad (59)$$

Ревальвация национальной валюты – это увеличение курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте.

$$\text{Процент ревальвации} = \frac{\text{новый курс} - \text{старый курс}}{\text{старый курс}} \times 100\% \quad (60)$$

Оглавление

Предисловие	3
Тема 1. Деньги и их роль в экономике.....	4
Тема 2. Деньги, денежное обращение, денежная масса	6
Тема 3. Расчет доходов и расходов организации	9
Тема 4. Собственный капитал организации	15
Тема 5. Состав и структура оборотного капитала организации..	17
Тема 6. Показатели оценки финансовой устойчивости пред- приятия	19
Тема 7. Основные финансовые инструменты и процессы	20
Тема 8. Общий анализ кредитоспособности предприятия	22
Тема 9. Банки и банковская система	23
Тема 10. Собственный капитал банка	26
Тема 11. Анализ структуры активов и пассивов банка	27
Тема 12. Финансовые услуги в коммерческом банке	29
Тема 13. Операции на рынке межбанковских кредитов	30
Тема 14. Валютно-финансовая среда международного бизнеса..	32
Рекомендуемая литература	34
Приложения	35

Учебное издание

*Власова Наталья Ивановна
Лазарева Татьяна Георгиевна*

ОСНОВЫ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Методические указания

Подписано в печать 16.09.2021. Формат 60×84 ¹/₁₆

Усл. печ. л. 2,96; печ. л. 3,13.

Тираж 50. Заказ № 186.

Отпечатано с готового оригинал-макета

Издательско-библиотечный центр Самарского ГАУ
446442, Самарская область, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Учебная, 2

Тел.: 8 939 754 04 86, доб. 608

E-mail: ssaariz@mail.ru



Министерство сельского хозяйства
Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный
аграрный университет»

Кафедра «Физическая культура и спорт»

О. А. Ишкина, Д. А. Аксенов, А. Ф. Башмак

**Элективные курсы
по физической культуре и спорту.
Общая физическая подготовка**

Развитие силовых качеств

Методические указания

Кинель
ИБЦ Самарского ГАУ
2025

УДК 796(07)
ББК 75.1р
И97

Рекомендовано учебно-методическим советом Самарского ГАУ

Ишкина, О. А.

И97 Элективные курсы по физической культуре и спорту. Общая физическая подготовка. Развитие силовых качеств: методические указания / О. А. Ишкина, Д. А. Аксенов, А. Ф. Башмак. – Кинель: ИБЦ Самарского ГАУ, 2025. – 27 с.

Методические указания знакомят студентов, с методами развития силовых способностей на учебных занятиях по физическому воспитанию. Рассматриваются основные и дополнительные средства, которые можно использовать на учебных занятиях по физическому воспитанию для развития силовых способностей студентов. В данной работе предлагаются контрольные упражнения для определения уровня развития силовых способностей.

Методические указания предназначены для студентов, обучающихся по всем направлениями специальностям.

© ФГБОУ ВО Самарского ГАУ, 2025
© Ишкина О. А., Аксенов Д. А., Башмак А. Ф., 2025

Оглавление

Предисловие	4
1. Сила и основы методики ее развития.....	5
2. Развитие силовых качеств	9
2.1. Обучение и совершенствование техники сгибание и раз- гибание рук в упоре лежа.....	9
2.2. Обучение и совершенствование техники подъем тулови- ща в сед из положения лежа.....	11
2.3. Обучение и совершенствование техники подтягивание на высокой и низкой перекладине.....	13
2.4. Обучение и совершенствование техники рывок гири.....	16
2.5. Прием контрольных нормативов.....	22
Рекомендуемая литература	26

Предисловие

Основные образовательные программы высшего образования по всем специальностям и направлениям подготовки предусматривают изучение элективных дисциплин по физической культуре и спорту среди студентов. У юношей большой популярностью пользуется элективная дисциплина «Общая физическая подготовка». Развитие силы – важное составляющее общей физической подготовки. В процессе силовой подготовки студентов преподаватель должен решить задачи: гармонически развить все мышечные группы; научить студентов осуществлять основные виды силовых усилий (динамические, статические, преодолевающие, уступающие); развить способность студентов рационально пользоваться своей силой в различных условиях.

Под силой понимается способность человека преодолевать внешнее сопротивление или противодействовать ему за счет мышечных усилий. Один из наиболее существенных моментов, определяющих мышечную силу – это режим работы мышц. При существовании лишь двух реакций мышц на раздражение – сокращения с уменьшением длины и изометрического напряжения, результаты проявленного усилия оказываются различными в зависимости от того, в каком режиме мышцы работают. В процессе выполнения спортивных или профессиональных приемов и действий человек может поднимать, опускать или удерживать тяжелые грузы. Человек проявляет силу, взаимодействуя с опорой, со спортивным снарядом, соперником или другим внешним объектом. Величина проявляемого усилия в значительной мере определяет рабочий эффект и результат движения. Сила тяги мышц вызывает перемещение звеньев тела и самого спортсмена в пространстве. Проявления силы чрезвычайно многообразны, поэтому в специальной литературе получил распространение термин «силовые способности», объединяющий все виды проявления силы.

Силовая подготовленность – одна из важнейших сторон работоспособности, так как повышение спортивных результатов обусловлено не только ростом производительности вегетативных систем, но и повышением мощности мышечного сокращения. Высокий уровень силовой подготовленности оказывает положительное влияние на процессы адаптации к высоким функциональным нагрузкам.

1. Сила и основы методики ее развития

Сила – это способность человека преодолевать внешнее сопротивление или противостоять ему за счет мышечных усилий (напряжений).

Силовые способности – это комплекс различных проявлений человека в определенной двигательной деятельности, в основе которых лежит понятие «сила». Силовые способности проявляются не сами по себе, а через какую-либо двигательную деятельность. При этом влияние на проявление силовых способностей оказывают разные факторы, вклад которых в каждом конкретном случае меняется в зависимости от конкретных двигательных действий и условий их осуществления, вида силовых способностей, возрастных, половых и индивидуальных особенностей человека. Среди них выделяют:

- собственно-мышечные;
- центрально-нервные;
- личностно-психические;
- биомеханические;
- биохимические;
- физиологические факторы, а также различные условия внешней среды, в которых осуществляется двигательная деятельность.

К собственно мышечным факторам относят: сократительные свойства мышц, которые зависят от соотношения белых (относительно быстро сокращающихся) и красных (относительно медленно сокращающихся) мышечных волокон; активность ферментов мышечного сокращения; мощность механизмов анаэробного энергообеспечения мышечной работы; физиологический поперечник и массу мышц; качество межмышечной координации.

Суть центрально-нервных факторов состоит в интенсивности (частоте) эффекторных импульсов, посылаемых к мышцам, в координации их сокращений и расслаблений, трофическом влиянии центральной нервной системы на их функции. От личностно-психических факторов зависит готовность человека к проявлению мышечных усилий. Они включают в себя мотивационные и волевые компоненты, а также эмоциональные процессы, способствующие проявлению максимальных либо интенсивных и длительных мышечных напряжений.

Определенное влияние на проявление силовых способностей оказывают:

- биомеханические факторы (расположение тела и его частей в пространстве, прочность звеньев опорно-двигательного аппарата, величина перемещаемых масс и др.);
- биохимические (гормональные) факторы;
- физиологические (особенности функционирования периферического и центрального кровообращения, дыхания и др.) факторы.

Различают собственно силовые способности и их соединение с другими физическими способностями (скоростно-силовые, силовая ловкость, силовая выносливость).

Собственно-силовые способности проявляются:

- 1) при относительно медленных сокращениях мышц, в упражнениях, выполняемых с околопредельными, предельными отягощениями (например, при приседаниях со штангой достаточно большого веса);
- 2) при мышечных напряжениях изометрического (статического) типа (без изменения длины мышцы).

В соответствии с этим различают медленную силу и статическую силу. Собственно-силовые способности характеризуются большим мышечным напряжением и проявляются в преодолевающем, уступающем и статическом режимах работы мышц. Они определяются физиологическим поперечником мышцы и функциональными возможностями нервно-мышечного аппарата.

Статическая сила характеризуется двумя ее особенностями проявления:

- 1) при напряжении мышц за счет активных волевых усилий человека (активная статическая сила);
- 2) при попытке внешних сил или под воздействием собственного веса человека насильственно растянуть напряженную мышцу (пассивная статическая сила).

Воспитание собственно силовых способностей может быть направлено на развитие максимальной силы (тяжелая атлетика, гиревой спорт, силовая акробатика, легкоатлетические метания и др.); общее укрепление опорно-двигательного аппарата занимающихся, необходимое во всех видах спорта (общая сила) и строительства тела (бодибилдинг).

Силовые способности характеризуются неопредельными напряжениями мышц, проявляемыми с необходимой, часто максимальной мощностью в упражнениях, выполняемых со значительной скоростью, но не достигающей, как правило, предельной величины. Они проявляются в двигательных действиях, в которых наряду со значительной силой мышц требуется и быстрота движений (например, отталкивание в прыжках в длину и в высоту с места и с разбега, финальное усилие при метании спортивных снарядов и т. п.). При этом чем значительнее внешнее отягощение, преодолеваемое спортсменом (например, при подъеме штанги на грудь), тем большую роль играет силовой компонент, а при меньшем отягощении (например, при метании копья) возрастает значимость скоростного компонента.

К силовым способностям относят:

- быструю силу;
- взрывную силу.

Быстрая сила характеризуется неопредельным напряжением мышц, проявляемым в упражнениях, выполняемых со значительной скоростью, не достигающей предельной величины.

Взрывная сила отражает способность человека по ходу выполнения двигательного действия достигать максимальных показателей силы в возможно короткое время (например, при низком старте в беге на короткие дистанции, в легкоатлетических прыжках и метаниях и т. д.). Для оценки 8 уровня развития взрывной силы пользуются скоростно-силовым индексом в движениях, где развиваемые усилия близки к максимуму: Взрывная сила характеризуется двумя компонентами: стартовой силой и ускоряющей силой.

Стартовая сила – это характеристика способности мышц к быстрому развитию рабочего усилия в начальный момент их напряжения.

Ускоряющая сила – способность мышц к быстрой наращивания рабочего усилия в условиях их начавшегося сокращения.

К специфическим видам силовых способностей относят силовую выносливость и силовую ловкость.

Силовая выносливость – это способность противостоять утомлению, вызываемому относительно продолжительными мышечными напряжениями значительной величины. В зависимости от режима работы мышц выделяют статическую и динамическую

силовую выносливость. Динамическая силовая выносливость характерна для циклической и ациклической деятельности, а статическая силовая выносливость типична для деятельности, связанной с удержанием рабочего напряжения в определенной позе. Например, при упоре рук в стороны на кольцах или удержании руки при стрельбе из пистолета проявляется статическая выносливость, а при многократном отжимании в упоре лежа, приседании со штангой, вес которой равен 20-50% от максимальных силовых возможностей человека, сказывается динамическая выносливость.

Силовая ловкость проявляется там, где есть сменный характер режима работы мышц, меняющиеся и непредвиденные ситуации деятельности (регби, борьба, хоккей с мячом и др.). Ее можно определить, как «способность точно дифференцировать мышечные усилия различной величины в условиях непредвиденных ситуаций и смешанных режимов работы мышц».

В физическом воспитании и спортивной тренировке для оценки степени развития собственно силовых способностей различают абсолютную и относительную силу.

Абсолютная сила – это максимальная сила, проявляемая человеком в каком-либо движении, независимо от массы его тела.

Относительная сила – это сила, проявляемая человеком в пересчете на 1 кг собственного веса. Она выражается отношением максимальной силы к массе тела человека. В двигательных действиях, где приходится перемещать собственное тело, относительная сила имеет большое значение. В движениях, где есть небольшое внешнее сопротивление, абсолютная сила не имеет значения. Если сопротивление значительно – она приобретает существенную роль и связана с максимумом взрывного усилия.

Контрольные вопросы

1. Что такое сила?
2. Какие бывают виды силы?
3. Что такое силовые способности?
4. Охарактеризуйте факторы, оказывающие влияние на проявление силовых способностей.
5. Как проявляются силовые способности?

2. Развитие силовых качеств

Сила – способность преодолевать внешнее сопротивление или противодействовать ему за счет мышечных усилий.

К базовым упражнениям при силовой тренировке можно отнести следующие элементы:

- выполнение упражнения с дополнительным весом (например, гантели, гири, штанга с блинами, различные тренажеры и т. д.);
- выполнение силовых элементов на снарядах (перекладина, бруссы, гимнастическая стенка);
- выполнение упражнений без дополнительной нагрузки (отжимания с упора лежа, подъем туловища в сед из положения лежа, приседания с отведёнными перед собой руками и т. д.);
- тренировка в общедоступных залах или секциях (плавание, велоспорт, борьба, акробатика и др.).

Данные тренировки помогают не только улучшить силовые показатели, но и помогают активно проводить своё свободное время.

2.1. Обучение и совершенствование техники сгибание и разгибание рук в упоре лежа

Сгибание и разгибание рук в упоре лежа (далее – отжимания) – это базовое упражнение для мышц верхнего плечевого пояса, укрепляет основные мышцы верхнего плечевого пояса, улучшает силовые показатели, корректирует телосложение.

Техника выполнения (рис. 1):

1. И. п. – упор лежа на полу.
2. Ширина хвата равна ширине туловища.
3. Кисти смотрят вперед и на уровне груди.
4. Линия «голова-плечи-туловище-ноги» – прямая линия.
5. Локти разведены не более чем на 45°.
6. Стопы упираются в пол без опоры.

При сгибании рук необходимо коснуться грудью пола или контактной поверхности. После, разгибая руки, вернуться в исходное положение и, зафиксировав его на 1 с.

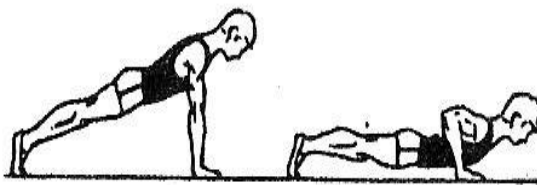


Рис. 1. Сгибание и разгибание рук в упоре лежа

Ошибки при выполнении:

- нарушение прямой линии «голова-плечи-туловище-ноги»;
- отсутствие фиксации на 1 с и. п.;
- разновременное разгибание рук;
- превышение допустимого угла разведения локтей.

Упражнения для совершенствования техники сгибания и разгибания рук в упоре лежа, развивающие силу мышц рук и плечевого пояса:

1. Сгибание и разгибание рук в упоре лёжа, руки на повышенной скамье.

2. Сгибание и разгибание рук в упоре лёжа, ноги на повышенной опоре (скамье, стуле, рейке гимнастической стенки и т. п.), руки на полу.

Для усложнения упражнения следует постепенно увеличивать расстояние между кистями рук (руки шире плеч); высоту опоры для ног.

3. Сгибание и разгибание рук в упоре лёжа, ноги на повышенной опоре оттолкнуться руками, выполнить хлопок в ладони и вернуться в и. п.

4. Сгибание и разгибание рук в упоре лёжа, партнёр надавливает на лопатки, затрудняя разгибание рук.

5. Сгибание и разгибание рук в упоре лёжа с отягощением на плечах, спине.

6. Сгибание и разгибание рук в упоре лёжа на двух параллельных скамейках, расставленных немного шире плеч. Упражнение выполнять с полной амплитудой (до полного сгибания и разгибания рук). Выпрямляя руки, туловище не прогибать.

7. Сид на пол спиной к скамье с опорой руками о ближний край. Разгибание (упор лёжа сзади) и сгибание рук.

8. Сгибание и разгибание рук в упоре сзади, руки и ноги

на повышенной опоре. Упражнение выполнять с большой амплитудой.

9. В парах: первый партнёр в упоре лёжа ноги врозь; второй поддерживает партнёра за голени. Сгибание и разгибание рук с отталкиванием от опоры (пола) и продвижением вперёд. Выполнять без задержек, в темпе.

10. Сгибание и разгибание рук в упоре на параллельных брусьях: на максимальное количество повторений; с дополнительным отягощением (пояс-утяжелитель).

2.2. Обучение и совершенствование техники подъём туловища в сед из положения лежа

Подъёма туловища в сед из положения лежа (рис. 2), который прорабатывает главным образом верхние отделы брюшного пресса, поясничную мышцу, прямую мышцу бедра и делает живот подтянутым.

Техника выполнения:

1. И. п. – лежа на спине, ноги согнуты в тазобедренных суставах под углом 45° , а в коленных – под углом 90° . Руки за головой.

2. Подъём выполняется плавно исключительно за счет мышц пресса. В активной фазе (подъём) выполняется вдох, а в пассивной, соответственно, выдох. Дышать рекомендуется одновременно и ртом, и носом. Спина должна быть слегка округлена на протяжении всего движения.

3. Вернуться в и. п.

Необходимо выполнить максимальное количество подъемов туловища за 1 мин, касаясь локтями коленей, с последующим возвратом в исходное положение.

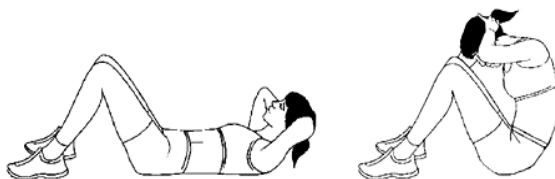


Рис. 2. Подъём туловища из положения лежа на спине
Ошибки при выполнении:

- отсутствие касания локтями коленей;
- отсутствие касания лопатками и пальцами рук пола;
- пальцы разомкнуты «из замка»;
- смещение таза.

Упражнения для совершенствования техники подъема туловища в сед из положения лежа, развивающие силу и силовую выносливость мышц – сгибателей туловища:

1. Поднимание туловища из положения лёжа на спине, ноги согнуты в коленных суставах и закреплены, руки обхватывают плечи.

2. Лёжа на спине, согнутые ноги на возвышении (стул, скамейка и т. п.). Поднимание туловища с касанием грудью колен.

3. Поднимание туловища из положения лёжа спиной на наклонной скамейке, ноги закреплены. Упражнение можно выполнять с дополнительным отягощением: диском от штанги (1-5 кг), гантелями, набивным мячом. Отягощение удерживать перед грудью или за головой.

4. Наклон и поднимание туловища из положения сидя на гимнастическом коне, ноги закреплены, руки вверх. Упражнение можно выполнять с дополнительным отягощением (набивной мяч, гантели).

5. Поднимание и опускание прямых ног из положения лёжа на спине на наклонной скамейке (головой к стенке), хват руками за рейку.

6. Одновременное поднимание прямых ног и туловища (сед согнувшись, руки к носкам) из положения лёжа на спине.

7. Лёжа на спине, ноги согнуты в коленях, ступни прижаты к полу. Набивной мяч в вытянутых руках за головой. Поднять туловище, мяч вперёд-вверх.

8. Лёжа на спине, руки с гантелями на груди, ноги согнуты в коленях. Не отрывая ног от пола, поднять верхнюю часть туловища и наклониться вперёд до касания гантелями коленей.

Упражнения следует выполнять с установкой на максимальное количество повторений – «до предела».

2.3. Обучение и совершенствование техники подтягивание на высокой и низкой перекладине

Подтягивание на перекладине – упражнение, которое отлично развивает мышцы спины. Регулярно делая подтягивания, можно улучшить свою осанку и состояние опорно-двигательного аппарата.

Данное упражнение способствует пропаданию сутулости, уменьшению давления между позвонками и улучшению подвижности шеи и плеч.

Подтягивания выполняются для юношей и девушек по-разному – подтягивание на высокой перекладине из виса для юношей и подтягивание на низкой перекладине из виса лежа для девушек.

Подтягивание на высокой перекладине (рис. 3).

Техника выполнения:

1. И. п.: вис хватом сверху, кисти рук на ширине плеч, руки, туловище и ноги выпрямлены, ноги не касаются пола, ступни вместе.

2. Из виса на прямых руках хватом сверху подтягиваемся так, чтобы подбородок оказался выше перекладины, опуститься в вис до полного выпрямления рук, зафиксировать это положение в течение 1 с.

Упражнение выполняется на большее количество раз.

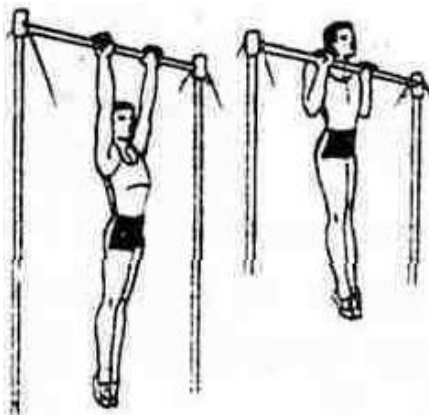


Рис. 3. Подтягивание на высокой перекладине

Для развития силы различных групп мышц и силовой выносливости в основном используют упражнения: с преодолением веса собственного тела; с дополнительными отягощениями.

Ошибки при выполнении:

- подбородок оказался ниже уровня грифа перекладины;
- подтягивание осуществляется рывками или махами ног (туловища);
- широкий хват при выполнении и. п.;
- отсутствие фиксации менее одной секунды исходного положения;
- совершение «маятниковых» движений с остановкой;
- при выполнении испытания раскрыл ладонь;
- при движении вверх ноги были согнуты в коленных суставах;
- явно видимое поочередное (неравномерное) сгибание рук.

Подтягивание на низкой перекладине (рис. 4)

Техника выполнения:

1. И. п.: вис лежа лицом вверх хватом сверху, руки на ширине плеч, голова, туловище и ноги составляют прямую линию, пятки могут упираться в опору высотой до 4 см.

2. Из и. п. подтягиваемся до пересечения подбородком грифа перекладины, затем опускаемся в вис и, зафиксировав на 1 с исходное положение, продолжаем выполнение упражнения.

3. При подтягивании локти разведены не более чем на 45° .

Ошибки при выполнении:

- подтягивание рывками или с прогибом туловища;
- подбородок ниже грифа перекладины;
- отсутствие фиксации на 1 с исходного положения.

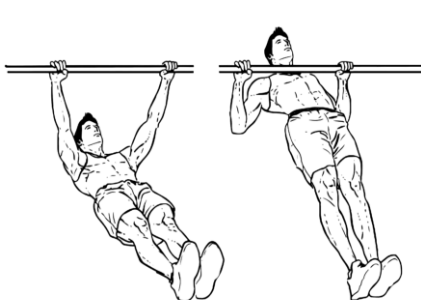


Рис. 4. Подтягивание на низкой перекладине

1. И. п.: вис лежа лицом вверх хватом сверху, руки на ширине плеч, голова, туловище и ноги составляют прямую линию, пятки могут упираться в опору высотой до 4 см.

2. Из и. п. подтягиваемся до пересечения подбородком грифа перекладины, затем опускаемся в вис и, зафиксировав на 1 с исходное положение, продолжаем выполнение упражнения.

3. При подтягивании локти разведены не более чем на 45°.

Ошибки при выполнении:

- подтягивание рывками или с прогибом туловища;
- подбородок ниже грифа перекладины;
- отсутствие фиксации на 1 с исходного положения.

Упражнения, развивающие силу мышц рук и плечевого пояса:

1. Сгибание и разгибание рук в упоре лёжа на гимнастической скамейке.

2. Сгибание и разгибание рук в упоре сидя и лёжа сзади (руки на гимнастической скамейке).

3. Сгибание и разгибание рук с гантелями в локтевых суставах.

4. Вис лёжа на низкой перекладине (5 с и более) на полусогнутых руках.

5. Подтягивание на низкой перекладине из виса сиди.

6. Подтягивание из виса лёжа на низкой перекладине хватом снизу.

Упражнения для совершенствования техники подтягивания на высокой и низкой перекладине, развивающие силу мышц рук и плечевого пояса:

1. Подтягивание на перекладине с прыжка и медленное опускание, в вис на прямые руки.

2. Подтягивание на перекладине из виса с помощью.

3. Подтягивание из виса лёжа на низкой перекладине (высота перекладины 100-110 см).

4. Вис на перекладине (5 с и более) на полусогнутых руках.

5. Подтягивание из виса с дополнительным отягощением (пояс-утяжелитель и др.).

6. Подтягивание из виса на высокой перекладине хватом снизу.

7. Подтягивание разным хватом (кисти касаются друг друга, обхватывают перекладину с разных сторон, голова проходит то с одной, то с другой стороны от перекладины).

8. Лазанье по канату (шесту) без помощи ног.
9. Лазанье по канату с дополнительным отягощением за спиной (набивным мячом в рюкзаке).
10. Стоя, туловище наклонено вперёд до горизонтального положения, ноги на ширине плеч, штанга в опущенных вниз руках. Тяга штанги до груди, не разгибая туловища.

2.4. Обучение и совершенствование техники рывок гири

Поднятие гири развивает силовую выносливость, повышает функциональные возможности организма; увеличивает силу различных мышечных групп; улучшает координацию движений; повышает выносливость к динамическим усилиям; активизирует работоспособность сердечно-сосудистой и дыхательной систем.

Техника выполнения:

1. *Старт.* Гиря стоит впереди носков между ног, ноги на ширине плеч. Дужка гири расположена перпендикулярно ступням ног. Гирю захватывают сверху ладонями вниз. Ноги согнуты в коленях, как перед прыжком в длину, свободная рука отведена в сторону (рис. 5).

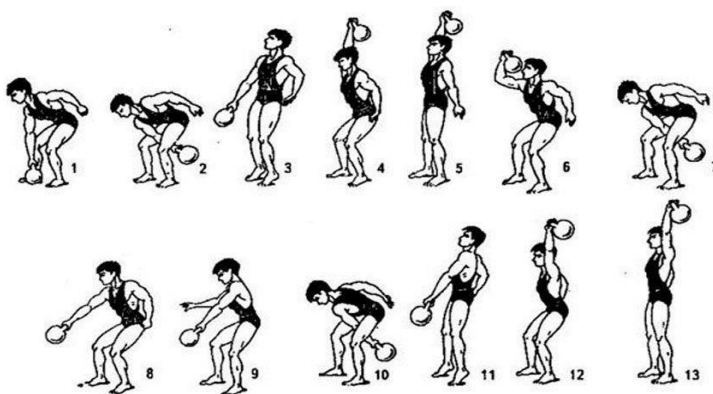


Рис. 5. Техника выполнения упражнения рывок гири

2. *Замах.* Гиря отрывается от помоста. Рука выпрямлена. По инерции гиря уходит за колени в замах. С помощью мышц ног и спины выполняется подрыв гири. Спина прямая.

3. *Подрыв*. За счет активного выпрямления ног и спины гире сообщается ускорение, необходимое для свободного полета на необходимую высоту. На мгновение работающую руку освобождают от нагрузки, незначительно сгибают в локте, а затем выпрямляют навстречу гире, достигшей мертвой точки. Нужно обязательно встать на носки и поднять плечо прямой работающей руки (рука расслаблена). Не следует помогать выравниванию гири бицепсом – эта мышца намного слабее. Согнутая рука только тормозит движение вверх. Чтобы уменьшить путь, совершаемый гирей, сделайте подсед.

4. *Подсед*. Выполняется для смягчения ударной нагрузки перед фиксацией. Чем слабее подрыв, тем глубже подсед.

5. *Фиксация*. Занимающийся выпрямляется с гирей, поднятой вверх на прямую руку, кисть полураскрыта и фиксирует положение.

6. *Опускание*. Занимающийся опускает гирю в очередной замах. Опускать гирю можно, сгибая локоть. В этом случае рука остается под напряжением, но зато кисть испытывает меньшее перенапряжение. А можно опускать на прямой руке. Здесь все наоборот. Имея сильную кисть, можно пользоваться этим способом.

7. *Замах для перехвата*. Выполняется, когда выполнено максимальное количество подъемов одной рукой.

8. *Перехват*. За счет выпрямления спины гирю поднимают вперед до положения на уровне колен, делают перехват. Спина прямая. Гиря возвращается в замах за колени.

9. После перехвата выполняется замах 10, подрыв 11, подсед 12 и фиксация другой рукой 13.

Ошибки при выполнении рывка гири:

1. Слишком глубокий захват дужки гири кистью. Это приводит к излишнему напряжению и быстрому утомлению мышц-сгибателей пальцев. Быстро натираются мозоли. Причины: слабые мышцы-сгибатели пальцев рук, скользкая дужка.

Исправление: упражнение с кистевым эспандером, удерживание штанги (гири) в висе, махи с различной амплитудой.

Для сцепления ладони с дужкой применяют магнезию или мел. Дужку гири надо захватывать сверху без лишнего просовывания кисти.

2. Согнута рука в локте во время подъёма до полуприседа. Теряется мощность и хлесткость подрыва, а постоянно согнутая рука быстро устает. Причины: не умение атлета выполнить рывок с максимально расслабленными мышцами руки и плечевого пояса, слабые мышцы рук.

Исправление: удерживание гири в висячем положении на различной высоте до 10-15 с, рывковые махи с различной амплитудой.

При выполнении этих упражнений рука должна быть прямой, мышцы максимально расслаблены.

3. Согнута спина во время подъёма до полуподседа. Из-за этого излишне напрягаются и быстрее устают мышцы спины. Нарушается координация движений туловища, ног, руки. Причины: слабые мышцы спины, неумение правильно держать спину (ошибки при обучении).

Исправление: различные наклоны с отягощениями, рывковые махи с различной амплитудой, подъём штанги на грудь в стойку и полуприсед.

Обратить особое внимание на положение спины. Она должна быть прямой и слегка прогнутой, но не согнутой (сгорбленной).

4. После подрыва гири уходит далеко вперед. Из-за этой ошибки полностью нарушается координация движений. Сбивается дыхание. Наступает быстрое утомление. Причины: излишняя предварительная раскачка гири, слабые мышцы спины.

Исправление: рывковые махи и рывок из высокой стойки, не отрывая локтя от туловища во время подрыва, различные наклоны с отягощениями.

5. Слишком ранний подрыв. Занимающийся в этом случае выполняет одно из основных движений рывка из менее удобного положения. Теряется мощность и хлесткость подъёма. Причина: из стартового положения атлет спешит выпрямить туловище, не выводя предварительно таз и бедра чуть вперед.

Исправление: рывок из стартового положения надо начинать с незначительного выведения таза и бедер чуть вперед, затем слитно, хлестко выпрямляют ноги и туловище.

6. Не полное выпрямление ног и туловища в подрыве. Занимающийся спешит быстрее подсесть. Приходится делать более глубокий подсед. Причина: не достаточно освоена техника.

Исправление: удерживать гирю в висячем положении поднимая и опуская плечо, рывковые махи на различную высоту.

7. Подрыв в рывке выполняют только спиной. Из-за этой ошибки быстро устают мышцы спины. Причина: перед подрывом атлет не подводит таз и колени чуть вперед, из-за чего ноги слабо включаются в работу.

Исправление: необходимо хорошо освоить технику.

8. Кисть не просунута внутрь дужки в момент фиксации гириверху на прямой руке. Из-за этой ошибки мышцы сгибатели пальцев находятся в постоянном напряжении.

Причины: неумение занимающегося правильно вывести гирю к моменту просовывания кисти (на уровне головы и выше).

Исправление: при осваивании техники обратить особое внимание на положение кисти и дужки гири до полуприседа.

9. Перебрасывание гири через кисть перед фиксацией. Причины: во время подъема атлет не поворачивает дужку углом вперед-вверх, а перебрасывает через кисть.

Исправление: освоить технику, обращая особое внимание на положение кисти и дужки гири.

Упражнения для исправления ошибок:

1. Рывковые махи гири с различной амплитудой – это тот же подъём гири до полуприседа из основного старта.

Применяется не только при обучении технике, но и для воспитания специальной выносливости в рывке, для укрепления мышц-сгибателей пальцев и спины. Структура движений рывковых махов не должна отличаться от структуры подъёма гири до полуподседа. Следует строго соблюдать требования к выполнению этого упражнения:

- прогнута, но не согнута спина;
- локоть находится ближе к туловищу;
- максимально расслаблять мышцы удерживающей гирю руки;
- чередующий перенос центра тяжести с пяток на носки;
- не принужденность движений и сочетание движений с дыханием;
- разворот дужки в конце подрыва углом вперед-вверх.

Дыхание – одновременно с подрывом быстрый вдох, при опускании выдох. Заканчивается выдох одновременно с окончанием движения гири назад за колени.

2. Полуприседы различной глубины с гирейверху на прямой руке. Главная цель этого упражнения прочувствовать равновесие и уверенность в полуприседе, запомнить положение гириверху на

прямой руке с просунутой внутрь дужки кистью. Пружинящее сгибание и разгибание применяется для укрепления связок и суставов руки. Дыхание произвольное.

3. Подъём одной гири на грудь и опускание. При обучении рывку это упражнение способствует правильному выполнению подрыва, развороту дужки углом вперед-вверх и просовыванию кисти в дужку в более упрощенных условиях, чем при выполнении рывка в целом.

Опускание гири с груди в и. п. также по своей структуре во многом соответствует опусканию гири с поднятой вверх руки. Перехват дужки при опускании выполняют сразу же после отталкивания гири от груди.

Гирию до перехвата дужки поворачивают немного вокруг предплечья, а не перебрасывают через кисть.

Дыхание: одновременно с отталкиванием гири от груди поднимают плечо и привстают на носки – быстрый вдох. Наклоняют туловище и сгибают ноги при опускании гири – полный выдох.

Научившись правильно выполнять это упражнение, можно приступить к освоению рывка в целом, сохраняя непринужденность движений и дыхания.

Дыхание при выполнении рывка гири. Гиревой спорт относится к таким видам спорта, в которых быстро наступает кислородное голодание. Это такое состояние, при котором не хватает кислорода и наступает переутомление организма. Поэтому что бы достигнуть высоких результатов занимающемуся необходимо научиться правильно сочетать дыхание с техникой выполнения соревновательных упражнений.

Каждый занимающийся сам выбирает, какое цикличное дыхание (вдох – выдох) использовать на один рывок.

Самым рациональным считается использовать три цикла дыхания на один подъем. Суть заключается в том, что занимающийся поднимает гирию из основного старта и делает вдох. Заканчивая подрыв, делает выдох. Делает вдох во время подседа, выпрямляется – выдох. Занимающийся фиксирует гирию. С началом опускания гири вдох, когда гирия пересекает уровень груди – выдох. Заканчивает выдох с гирей за коленями.

Темп дыхания должен соответствовать темпу движений.

Трех цикличное дыхание в достаточной, степени обеспечива-ет организм кислородом. Но, несмотря на это, после длительного

выполнения, кислорода все равно может не хватать, поэтому в зафиксированном положении гири вверху занимающийся делает еще один или несколько циклов дыхания. Хотя скорость и снижается, зато так спортсмен выкладывается полностью в 10 мин.

В зависимости от положения соревнований время на выполнение упражнения может быть сокращено до 1 мин. В такие случаи лучше всего использовать 2 или 1 цикл на один подъем.

Упражнения для совершенствования техники рывка гири, развивающие силу мышц рук, плечевого пояса и спины:

1. Сжатие кистью теннисного мяча, эспандера (резинового, пружинного).

2. Стоя, гантели в опущенных руках. Поднимать попеременно прямые руки вперед-вверх.

3. Ноги на ширине плеч, туловище наклонено вперед до горизонтального положения, гантели в опущенных руках. Подъем прямых рук вперед-вверх до уровня плеч: попеременно, одновременно.

4. Ноги на ширине плеч, руки с гантелями вверх. Энергичные наклоны туловища вперед, опуская руки между ног.

5. Стоя в наклоне, в руках гири. Выпрямление туловища.

6. Ноги на ширине плеч, колени слегка согнуты, прямая рука сверху захватывает дужку гири, стоящей на полу. Приподняв от пола гирю, качнуть её между ногами, затем махом по дуге поднять к плечу.

7. Ноги на ширине плеч, штанга у бедер в опущенных руках. Подъем прямых рук вперед-вверх до уровня плеч. Держать 2-3 с.

8. Ноги на ширине плеч, штанга у бедер в опущенных руках. Подъем штанги вверх прямыми руками.

9. Лежа бедрами на гимнастическом коне (козле), лицом вниз, ноги закреплены за рейку гимнастической стенки, в руках набивной мяч. Наклоны туловища вперед и назад. Выполнять с большой амплитудой, без пауз.

10. Махи тяжелой гири (24, 32 кг) с различной амплитудой.

Упражнения для совершенствования техники рывка гири, развивающие силу мышц ног:

1. Полуприседы с двумя гирями вверху на прямых руках.

2. Приседания с двумя гирями (гантелями, набивным мячом) вверху на прямых руках.

3. Полуприседы и приседания со штангой на груди.

2.5. Прием контрольных нормативов

Тестирование *сгибания и разгибания рук в упоре лежа* проводится в гимнастическом (спортивном) зале или на универсальной спортивной площадке. Место выполнения испытания необходимо оградить лентой, для того чтобы тестируемому никто не мешал в достижении максимального результата.

Сгибание и разгибание рук в упоре лежа выполняется из и. п.: упор лежа на полу, руки на ширине плеч, кисти вперед, локти разведены не более чем на 45° относительно туловища, плечи, туловище и ноги составляют прямую линию. Стопы упираются в пол без опоры.

Засчитывается количество правильно выполненных циклов, состоящих из сгибаний и разгибаний рук, фиксируемых счетом судьи вслух или с использованием специальных приспособлений (электронных контактных платформ).

Сгибая руки, необходимо коснуться грудью пола или контактной платформы высотой 5 см, затем, разгибая руки, вернуться в и. п. и, зафиксировав его на 1 с, продолжить выполнение испытания.

Ошибки, в результате которых испытание не засчитывается:

- нарушение требований к и. п.;
- нарушение техники выполнения испытания;
- нарушение прямой линии «плечи – туловище – ноги»;
- отсутствие фиксации на 1 с и. п.;
- превышение допустимого угла разведения локтей;
- разновременное разгибание рук.

Тестирование *подтягивание на высокой перекладине* выполняется в спортивных залах или на открытых площадках.

Подтягивание на высокой перекладине выполняется из и. п.: вис хватом сверху, кисти рук на ширине плеч, руки и ноги прямые, ноги не касаются пола, ступни вместе.

Из вися на прямых руках хватом сверху необходимо подтянуться так, чтобы подбородок оказался выше перекладины, опуститься в вис до полного выпрямления рук, зафиксировать это положение в течение 1 с.

Испытание выполняется на максимальное количество раз допустимое участнику.

Засчитывается количество правильно выполненных подтягиваний, фиксируемых счетом судьи вслух.

Ошибки, в результате которых испытание не засчитывается:

- нарушение требований к и.п. (неправильный хват рук, согнутые в локтевых суставах руки и в коленных суставах ноги, перекрещенные ноги);

- нарушение техники выполнения испытания;

- подбородок тестируемого ниже уровня грифа перекладины;

- фиксация и.п. менее чем на 1 с;

- подтягивание рывками или с использованием маха ногами (туловищем);

- явно видимое поочередное (неравномерное) сгибание рук.

Тестирование *подтягивание на низкой перекладине* выполняется из и. п.: вис лежа лицом вверх хватом сверху, руки на ширине плеч, голова, туловище и ноги составляют прямую линию, стопы вместе, пятки могут упираться в опору высотой до 4 см.

Высота грифа перекладины для участников – 90 см по верхнему краю.

Для того чтобы занять и. п., участник подходит к перекладине, берется за гриф хватом сверху, приседает под гриф и, держа голову прямо, ставит подбородок на гриф перекладины. После чего, не разгибая рук и не отрывая подбородка от перекладины, шагая вперед, выпрямляется так, чтобы голова, туловище и ноги составляли прямую линию. Помощник судьи подставляет опору под ноги участника. После этого участник выпрямляет руки и занимает и. п.

Из и. п. участник подтягивается до пересечения подбородком грифа перекладины, возвращается в и. п., зафиксировав его на 1 с и продолжает выполнение испытания.

Засчитывается количество правильно выполненных подтягиваний, фиксируемых счетом судьи вслух.

Ошибки, в результате которых испытание не засчитывается:

- нарушение требований к и. п. (неправильный хват рук, согнутые в локтевых суставах руки);

- нарушение техники выполнения испытания;

- подтягивание выполнено с нарушением прямой линии «голова – туловище – ноги»;

- подбородок тестируемого не поднялся выше грифа перекладины;

- явно видимое поочередное (неравномерное) сгибание рук.

- отсутствие фиксации на 1 с исходного положения.

Тестирование *рывок гири* проводятся на помосте или любой ровной площадке размером 2×2 м. Участник выполняет испытание в спортивной форме, позволяющей судьям определять выпрямление работающей руки и разгибание ног в тазобедренных и коленных суставах (рекомендуется футболка с коротким рукавом и шорты).

Для выполнения испытания используется гиря весом 16 кг. Контрольное время выполнения упражнения – 4 мин. Засчитывается суммарное количество правильно выполненных рывков гири правой и левой рукой.

Техника выполнения испытания.

За 2 мин до начала тестирования участник приглашается на помост, при необходимости готовит снаряд и руки для тестирования и встает лицом к судье и принимает гимнастическую стойку (ноги на ширине плеч, стопы параллельны, руки за спиной).

За 5 с до старта производится обратный отчет времени 5; 4; 3; 2; 1 и подается команда судьи «Старт!». Участник должен, оторвав гирю от помоста, непрерывным движением поднять её вверх до полного выпрямления руки и зафиксировать в верхнем положении не менее чем на 0,5 с.

При этом работающая рука, ноги и туловище должны быть выпрямлены, движение гири и участника остановлены. После фиксации вверху участник должен, не касаясь гирей туловища, опустить ее вниз (без касания помоста) для выполнения следующего подъема.

Рывок гири выполняется в один приём, сначала одной рукой, затем, без перерыва, другой. Переход к выполнению упражнения другой рукой может быть сделан только один раз. Для смены рук разрешено использовать дополнительные замахи.

Участник может начинать испытание с любой руки и переходить к выполнению испытания второй рукой в любое время, отдыхать, держа гирю в верхнем либо нижнем положении не более 5 с.

Во время выполнения испытания судья на помосте засчитывает каждый правильно выполненный рывок гири после фиксации не менее чем на 0,5 с.

Засчитывается количество правильно выполненных рывков гири правой и левой рукой.

Если участник оторвет гирию до команды «Старт!», судья останавливает выполнение командой «Стоп!», после чего гирия устанавливается в первоначальное положение.

Для начала тестирования судья вновь подает команду «Старт!». При нарушении правил техники рывка судья на помосте подает команды: «Не считать!».

Ошибки, в результате которых испытание не засчитывается:

- дожим гири;
- касание свободной рукой ног, туловища, гири, работающей руки;
- изгиб и скручивание туловища, сгибание в тазобедренном суставе в момент фиксации гири.

Испытание прекращается судьей в следующих случаях:

- постановка гири на голову, плечо, грудь, ногу или помост;
- выход за пределы помоста;
- многократное нарушение правил тестирования (техническую неподготовленность).

Во время выполнения испытания не допускается:

- использование каких-либо приспособлений, облегчающих подъем гири, в том числе гимнастические накладки;
- использование канифоли для подготовки ладоней.

Контрольные вопросы

1. Что такое сила, как физическое качество?
2. Описать выполнение упражнения сгибание и разгибание рук в упоре лежа из исходного положения.
3. Описать выполнение подтягивания на высокой перекладине.
4. Какая высота грифа для участников в подтягивании на низкой перекладине?
5. Из каких последовательных частей состоит рывок гири?

Рекомендуемая литература

1. Морозов, В. А. Бег. Развитие скоростных качеств и выносливости: учебное пособие / В. А. Морозов, А. Н. Петров, Н. П. Шуляченко. – СПб.: Наукоемкие технологии, 2021 – 47 с.
2. Никитенко, С. В. Рывок гири. Комплекс упражнений, направленных на улучшение результата при сдаче норм ГТО : учебно-методическое пособие / С. В. Никитенко, И. Г. Гончарова. – Владивосток : Дальневосточный федеральный университет, 2020 – 36 с.
3. Физические качества человека. Воспитание выносливости: методические рекомендации / сост. О. Б. Никольская. – Челябинск: Южно-Уральский ГГПУ, 2021 – 30 с.
4. Пягай, Л. П. Элективные курсы по физической культуре и спорту : учебное пособие / Л. П. Пягай, С. Н. Якименко, Ю. А. Елохова. – Омск : Омский ГАУ, 2022. – 168 с.
5. Рывок гири: учебно-методическое пособие / Е. С. Сотников [и др.]. – СПб. : Военный институт физической культуры, 2022 – 48 с.
6. Силовая подготовка студентов к выполнению нормативов комплекса ГТО : учебно-методическое пособие / В. В. Ягодин, М. С. Бородулина, О. И. Мусина, Н. В. Улитин ; Министерство науки и высшего образования РФ. – Екатеринбург : Уральский университет, 2021 – 160 с.

Учебное издание

Ишкина Ольга Александровна
Аксенов Денис Александрович
Башмак Александр Федорович

Элективные курсы
по физической культуре и спорту.
Общая физическая подготовка

Развитие силовых качеств

Методические указания

В авторской редакции

Подписано в печать 17.02.2025 г. Формат 60×84 1/16.

Усл. печ. л. 1,57, печ. л. 1,69.

Тираж 50. Заказ № 38.

Отпечатано с готового оригинал-макета
Издательско-библиотечный центр Самарского ГАУ
446442, Самарская область, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Учебная 2
Тел.: 8 939 754 04 86, доб. 608.
E-mail: ssaariz@mail.ru



Министерство сельского хозяйства
Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный
аграрный университет»

Ю. Н. Кудряшова

УЧЕТ В ТОРГОВО-СНАБЖЕНЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Методические указания

Кинель
ИБЦ Самарского ГАУ
2022

УДК 657
ББК 65.052
К88

Рекомендовано учебно-методическим советом Самарского ГАУ

Кудряшова, Ю. Н.
К88 Учет в торгово-снабженческих организациях : методические указания / Ю. Н. Кудряшова. – Кинель : ИБЦ Самарского ГАУ, 2022. – 48 с.

Методические указания содержат теоретические аспекты и практические задания, разработанные по каждой теме дисциплины «Учет в торгово-снабженческих организациях». Задачи носят ситуационный характер, используемые в них исходные данные условны. Задачи разработаны в соответствии с рабочей программой и содержанием дисциплины «Учет в торгово-снабженческих организациях». После каждой темы приводятся контрольные вопросы для проверки знаний студентов.

Методические указания предназначены для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Издание может быть полезно слушателям курсов повышения квалификации, преподавателям высших учебных заведений.

© ФГБОУ ВО Самарский ГАУ, 2022
© Кудряшова Ю. Н., 2022

Предисловие

Методические указания подготовлены в соответствии с учебной программой дисциплины «Учет в торгово-снабженческих организациях» и предназначены для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика.

Основной целью методических указаний является закрепление теоретических знаний практическими навыками по учёту товаров на предприятиях торговли, учету издержек обращения и выявлению финансового результата от хозяйственной деятельности предприятий торговли.

По каждой теме, предусмотренной учебной программой дисциплины, даны методические указания к их изучению, задачи для аудиторной работы, формы таблиц для заполнения, контрольные вопросы. В задачах используются условные цифровые данные учебного характера.

Рекомендуется использовать в ходе изучения курса на практических занятиях и для самостоятельной работы студентов.

Процесс изучения дисциплины «Учет в торгово-снабженческих организациях» направлен на формирование следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: способность систематизировать и группировать информацию об объектах бухгалтерского наблюдения, определять результаты хозяйственной деятельности за отчетный период и формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Тема 1. Особенности торговой деятельности как объекта бухгалтерского учета

***Цель занятия.** Познакомиться с теоретическими аспектами, особенностями учета и нормативным регулированием бухгалтерского учета на предприятиях торговли.*

Торговля – представляет собой отрасль хозяйства и вид предпринимательской деятельности, направленный на удовлетворение покупательского спроса путем реализации товаров потребительского назначения и представления услуг общественного питания. Объектом действия в торговле является товарообмен, купля-продажа товаров, а также обслуживание покупателей в процессе продажи товаров, их доставки, хранения и подготовки к продаже.

Оптовая торговля может осуществляться через оптовые склады и базы, оптовые рынки, оптовые торговые центры.

К *объектам розничной торговли* относятся: торговая сеть, стационарная торговая сеть, нестационарная торговая сеть, развозная торговля, разносная торговля, мелкорозничная торговля.

Выделяют следующие типы стационарных розничных предприятий: универсальный магазин, специализированный, магазин с комбинированным ассортиментом товаров, магазин со смешанным ассортиментом товаров, торговое объединение, торговый комплекс, торговый центр, торговый дом, магазин.

К стационарной мелкорозничной торговой сети относятся палатки, ларьки, киоски, павильоны без торгового зала. Эти торговые предприятия занимают обособленные помещения, но не имеют торгового зала для покупателей. К стационарным мелкорозничным объектам относят также торговые автоматы.

В учетной политике торговых предприятий применяются свои особенности. Торговым предприятиям необходимо выбирать вариант оценки товаров на счете 41 «Товары», т.е. по покупным или по продажным ценам. Предприятия оптовой торговли учитывают товары на счете 41 только в оценке по покупной стоимости. Розничные торговые предприятия могут вести учет по покупной либо по продажной стоимости.

При методе учета по продажным ценам товары отражаются на счете 41 «Товары» по продажным ценам, включающим в себя покупную стоимость товаров и торговую наценку, которая отражается отдельно на счете 42 «Торговая наценка».

При методе учета по покупным ценам товары отражаются на счете 41 «Товары» по покупной стоимости без торговой наценки.

Задание. Выберите один вариант правильного ответа.

1. Торговля – это вид:
 - a) предпринимательской деятельности, связанный с куплей-продажей товаров;
 - b) некоммерческой деятельности, связанный с оказанием услуг населению;
 - c) предпринимательской деятельности, связанный с куплей-продажей товаров и производством продукции;
 - d) предпринимательской деятельности, связанный с куплей-продажей готовой продукции.
2. Списание торговой наценки, приходящейся на реализованный товар, отражается записью:
 - a) Дт 41 Кт 42 сторно;
 - b) Дт 41 Кт 42;
 - c) Дт 90 Кт 42 сторно;
 - d) Дт 90 Кт 42.
3. Товары – это часть материально-производственных запасов:
 - a) приобретенных или полученных от других юридических или физических лиц и предназначенные для продажи;
 - b) произведенных в организации и предназначенных для продажи;
 - c) приобретенных или полученных от других юридических или физических лиц и предназначенных для использования в организации;
 - d) законченных обработкой (комплектацией), технический и качественный характеристики которых соответствуют условиям договора или требованиям иных документов.
4. Бухгалтерский учет товаров ведется:
 - a) на активном счете 41;
 - b) на активном счете 43;
 - c) на активном счете 40;
 - d) на активном счете 42.
5. Начисление торговой наценки на поступивший товар отражается записью:
 - a) Дт 41 Кт 42 сторно;
 - b) Дт 41 Кт 42;

- c) Дт 90 Кт 42 сторно;
 - d) Дт 90 Кт 42.
6. Применяется ли в оптовой торговле учет товаров по продажным ценам:
- a) да, кроме продажи продовольственных товаров;
 - b) да, во всех случаях;
 - c) нет;
 - d) да, при условии, что данный порядок предусмотрен в приказе по учетной политике оптовой организации.
7. Поступление товаров в организацию отражается по:
- a) дебету счета 42;
 - b) по дебету счета 41;
 - c) по дебету счета 43;
 - d) по кредиту счета 45.
8. Издержки обращения (расходы на продажу) собираются по:
- a) по дебету счета 44;
 - b) по дебету счета 26;
 - c) по кредиту счета 20;
 - d) по кредиту счета 41.
9. В розничной торговле поступившие товары учитываются:
- a) по покупным ценам;
 - b) по продажным ценам;
 - c) по фактической себестоимости;
 - d) в оценке, принятой в учетной политике.
10. В оптовой торговле поступившие товары учитываются:
- a) по покупным ценам;
 - b) по продажным ценам;
 - c) в оценке, принятой в учетной политике.
11. Счет 42 «Торговая наценка» используется в учете у организаций:
- a) розничной торговли;
 - b) оптовой торговли;
 - c) производственного предприятия;
 - d) строительной компании.
12. На предприятиях оптовой торговли учет товаров ведется на счете 41 по:
- a) продажной стоимости, включая НДС;
 - b) стоимости приобретения без НДС;
 - c) продажной стоимости без НДС.

13. Для обобщения информации о расходах на продажу используется счет:

- a) 26;
- b) 44;
- c) 43;
- d) 42.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятию «торговля».
2. Что является объектом действия в торговле?
3. Что представляет собой оборот оптовой торговли?
4. Какова цель бухгалтерского учета торговых предприятий?
5. Перечислите формы осуществления оптовой торговли.
6. Что являются объектами розничной торговли?
7. В чем заключается особенности учетной политики на предприятиях торговли?

Тема 2. Виды договоров и цена товаров в оптовой торговле

Цель занятия. Овладеть навыками отражения на счетах бухгалтерского учета операций по приобретению и отгрузке товара согласно договора мены, а также приобретение навыков по выявлению финансового результата от реализации товаров согласно договору мены.

Отношения, возникающие между продавцом (оптовой торговой организации) и покупателем, оформляются договором. *Договором* признается соглашения двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

Договор считается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту (предложение заключить договор), ее акцепта (принятия предложения) другой стороной.

Реализация товаров в оптовой торговле оформляется договорами: купли-продажи, поставки, мены, комиссии, перевозки, соглашения о взаимозачетах.

По *договору купли-продажи* одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену). Договор может быть заключен на куплю-продажу:

- товара, который имеется в наличии у продавца на момент за-

ключения договора;

- товара, который будет приобретен продавцом в будущем.

Покупатель обязан оплатить товар непосредственно до или после передачи ему товара продавцом.

По *договору поставки* поставщик - продавец осуществляющую предпринимательскую деятельность, обязуется передать в обусловленный срок (или сроки) производимые или закупаемые им товары покупателю для использования в предпринимательской деятельности или в иных целях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным подобным использованием. (применяется только в оптовой торговле).

По *договору мены* каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой. По договору мены каждая из сторон признается продавцом товара и покупателем товара. Товары, подлежащие обмену, предполагаются равноценными. В противном случае сторона, которая передает товар по более низкой цене, должна оплатить разницу в ценах. Право собственности на приобретаемый товар переходит к сторонам после того, как они исполнили свои обязанности в качестве продавцов.

По *договору комиссии* одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента.

По *договору перевозки* груза перевозчик обязуется доставить вверенный ему отправителем груз в пункт назначения и выдать его уполномоченному на получение груза лицу (получателю), а отправитель обязуется уплатить за перевозку груза установленную плату.

Задача 1. Торговая организация ООО «Альбатрос» заключила договор мены с организацией ООО «Буревестник». Обмен является равноценным. Право собственности на товар переходит к сторонам договора после исполнения ими обязательств по договору. ООО «Альбатрос» отгрузил товар на 120 000 руб. (в том числе НДС 20%) и получил товар на ту же сумму – 120 000 руб. с учетом налога на добавленную стоимость 20%. Покупная (учетная) стоимость отгруженного товара составляет 90 000 руб.

Отразить бухгалтерские записи, сделанные в учете торговой организации ООО «Альбатрос», и определить финансовый результат от реализации товара при условии, что: а) товар отгружается после получения товара от второй стороны (табл. 1); б) товар отгружается до получения товара от второй стороны (табл. 2).

Таблица 1

Журнал хозяйственных операций

Наименование операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1. Поступил товар от ООО «Буревесник»			
2. Отгружен товар ООО «Буревесник» (списан товар по учетной стоимости)			
3. Выставлен счет покупателям - ООО «Буревесник»			
4. Отражен НДС по реализованным товарам			
5. Полученный в обмен товар списан с забалансового счета в связи с переходом права собственности к ООО «Альбатрос»			
6. Оприходован приобретенный товар (на балансе ООО «Альбатрос»)			
7. Отражен НДС, предъявленный ООО «Буревесник»			
8. Произведен зачет взаимных требований по договору мены			
9. Выставлен НДС на возмещение в бюджет			
10. Выявлен финансовый результат от реализации товара			

Таблица 2

Журнал хозяйственных операций

Наименование операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1	2	3	4
1. Отгружен товар ООО «Буревесник» (списан товар по учетной стоимости)			
2. Оприходован приобретенный товар (на балансе ООО «Альбатрос»)			
3. Отражен НДС, предъявленный ООО «Буревесник»			
4. Передано право собственности на отгруженный товар ООО «Буревесник»			

1	2	3	4
5. Выставлен счет покупателям - ООО «Буревесник»			
6. Отражен НДС по реализованным товарам ООО «Буревесник»			
7. Произведен зачет взаимных требований по договору мены			
8. Выставлен НДС на возмещение в бюджет			
9. Выявлен финансовый результат			

Задача 2. Торговая организация ООО «Валентина» по договору мены получила товары от поставщика. Стоимость полученных товаров составляет 180 000 руб., в том числе НДС 20%. В обмен на полученные товары ООО «Валентина» отгрузила товары на сумму 150 000 руб., в том числе НДС 20%. Право собственности на товар переходит к сторонам договора после исполнения ими обязательств по договору. Закупочная стоимость (стоимость в учетных ценах) отгруженного товара составляет 100 000 руб.

Отразить бухгалтерские записи, сделанные в учете торговой организации ООО «Валентина», и определить финансовый результат от реализации товара. Решение задачи оформить в виде таблицы 3.

Таблица 3

Журнал хозяйственных операций

Наименование операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1. Получен товар от поставщика (участника по договору мены)			
2. Списана балансовая стоимость переданного по договору мены товара			
3. Отражена выручка от продажи товара			
4. Начислен НДС со стоимости переданного товара			
5. Списан с забалансового счета полученный товар в связи с переходом права собственности на этот товар к ООО «Валентина»			
6. Оприходован полученный по договору мены товар в ценах поставщика			
7. Начислен НДС, предъявленный поставщиком товара			
8. Отражен зачет взаимных требований			
9. Выставлен НДС на возмещение в бюджет			
10. Выявлен финансовый результат от реализации товара			

Задача 3. Торговая организация «Заря» заключила договор об обмене сахара на муку с организацией «Огонек». По условиям договора организация «Заря» 15 ноября отгрузила 80 мешков сахара по цене 750 руб. за мешок, в том числе НДС 10%. Учетная стоимость сахара составила 640 руб. за мешок.

Организация «Заря» получила 29 ноября от организации «Огонек» 80 мешков муки по цене 450 руб. за мешок, в том числе НДС 10%. Закупочная стоимость муки составляет 360 руб. за мешок. Право собственности на товар переходит к сторонам договора после исполнения ими обязательств по договору.

Отразить бухгалтерские записи, сделанные в учете торговой организации «Заря» и торговой организации «Огонек». Определить финансовый результат от реализации товара. Решение задачи оформить в форме таблицы 4.

Таблица 4

Журнал хозяйственных операций

№ п/п	Наименование операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дт	Кт

Задача 4. Торговая организация «Вавилон» обменяла кровати на кресла. Организация «Вавилон» 18 июня отгрузила кровати на общую стоимость равную 34 000 руб. (без учета НДС 20%). Покупная стоимость кроватей составляет 28 000 руб. По условиям договора мены 5 июля организация «Вавилон» получила кресла на сумму 44 000 руб. (без учета НДС 20%). Право собственности на товар переходит к сторонам договора после исполнения ими обязательств по договору.

Отразить бухгалтерские записи, сделанные в учете торговой организации «Вавилон» и определить финансовый результат от реализации товара. Решение задачи оформить в форме таблицы 5.

Таблица 5

Журнал хозяйственных операций

Наименование операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятию «договор».
2. Что представляет собой договор купли-продажи?
3. Что представляет собой договор поставки?
4. Что представляет собой договор мены?
5. Что представляет собой договор комиссии?
6. Какие виды цен применяются в торговле?
7. Что представляет собой торговая наценка?
8. Каким образом осуществляется контроль за ценами в торговле?

Тема 3. Учет поступления товаров в организациях оптовой и розничной торговли

***Цель занятия.** Освоить навыки отражения на счетах бухгалтерского учета операций по поступлению товаров в организациях оптовой и розничной торговли.*

Поступление товаров и тары в оптовой торговле отражается по дебету активного счета 41 «Товары», по субсчетам 41-1 «Товары на складах» и 41-3 «Тара под товаром и порожня». Тару, отвечающую признакам основных средств, учитывают на счете 01 «Основные средства», а служащую для хозяйственных нужд и не относящуюся к основным средствам на счете 10 «Материалы».

Товары на балансе в оптовой торговле учитываются по покупным ценам. Расходы по заготовке и доставке товаров собираются на счете 44 «Расходы на продажу», а когда они учитываются сторонними организациями за счет торгового предприятия, могут быть учтены в учетной стоимости товара, что должно предусматриваться учетной политикой организации.

Для учета товаров, принятых на хранение, используется забалансовый счет 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение».

Учет товаров, принятых на комиссию оптовыми организациями от организаций-комиссионеров, ведется на счете 004 «Товары, принятые на комиссию».

Доставка неоплаченного товара от поставщика на оптовый склад покупателя отражается в учете на основании счета фактуры. Товар приходится по стоимости приобретения за вычетом НДС, содержащегося в покупной цене, и отражается:

Дебет 19 «НДС по приобретенным ценностям» – на сумму НДС;
Дебет 41 «Товары» – на стоимость оприходованного товара;
Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на общую сумму задолженности поставщику.

После того как товар будет оплачен поставщику, покупатель засчитывает НДС при расчетах с бюджетом:

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит 19 «НДС по приобретенным ценностям»

Следует отметить, что, когда в первичных учетных документах не выделена сумма НДС отдельной строкой или не оформлен или оформлен ненадлежащим образом счет-фактура, исчисление расчетным путем НДС не производится. При этом стоимость приобретенных товаров, включая НДС, приходится по счету 41 с последующим списанием на счет реализации.

Когда товар закупается у физических лиц, НДС по ним не уплачивается, поэтому сумма налога по счету 19 не отражается. По данным операциям предприятие оптовой торговли обязано уплатить НДС с полной суммы товарооборота без предъявления каких-либо сумм к зачету в бюджет.

Покупка товаров у предпринимателей без образования юридического лица отражается в учете через 76 счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Аналитический учет поступления товаров в оптовой торговле ведется на складах и в бухгалтерии. Документами первичного учета, на основании которых принимаются на оптовый склад товары, являются товарно-транспортные накладные, счета-фактуры и др. сопроводительные документы. Эти документы материально-ответственные лица вместе с товарным отчетом сдают в бухгалтерию.

В бухгалтерии по каждому документу, включенному в товарный отчет, составляют бухгалтерские проводки, отражающие поступление товаров, которые затем фиксируются в учетных регистрах по счету 41.

Учет поступивших товаров ведется в карточках или книгах складского учета по их количеству, наименованию, сортности и другим показателям. Данные о количественном учете обобщаются бухгалтером в ведомостях движения товаров, которые являются документами аналитического учета. Синтетический учет движения товаров ведется в сводной ведомости, составленной на основании данных аналитического учета.

При журнально-ордерной форме учета поступления товаров и тары отражают в ведомости по дебету счета 41. Итоги дебетовой ведомости переносят в ж/ордера по кредиту соответствующих счетов.

Задача 1. На склад оптовой организации от поставщика поступили товары и тара. В счете отражено:

товары по покупным ценам 150 000 руб.
 тара (многооборотная) 80 000 руб.
 НДС – 20%

В счет включены транспортные расходы, подлежащие оплате покупателем – 25 000 руб., в том числе НДС 18%. Всего к оплате 282 руб. Оплата поставщику произведена с расчетного счета. После оплаты счета поставщика суммы НДС списываются в зачет бюджету.

Отразить бухгалтерские записи по данной операции (табл. 6).

Таблица 6

Журнал хозяйственных операций

Наименование операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1.Оприходованы товары, поступившие от поставщика			
2.Отражен НДС по поступившим товарам			
3.Оприходована тара, поступившая от поставщика			
4.Транспортные расходы, включенные в счет поставщика			
5.НДС по транспортным расходам			
6.Произведена оплата поставщику			
7.Списывается в зачет бюджету НДС, относящийся к поступившим и оплаченным товарам и транспортным расходам			

Задача 2. В магазин (розничное торговое предприятие) на условиях предоплаты поступили товары от поставщика. В счете поставщика значатся:

товары 11 000 руб.
 тара (многооборотная) 900 руб.
 НДС 10% 1100 руб.

В счет включены транспортные расходы, подлежащие оплате покупателем, – 850 руб., в том числе НДС 20%.

При приемке товаров выявлена недостача на сумму 1 000 руб., в том числе: в пределах норм естественной убыли 300 руб., по вине поставщика – 700 руб.

На недостачу товаров предъявлена претензия, которая была удовлетворена.

При оприходовании товаров отражена торговая наценка на товары в размере 25 %.

Необходимо рассчитать фактическое поступление товаров (табл. 7) и отразить бухгалтерские записи по данной ситуации (табл. 8).

Таблица 7

Расчет фактического поступления товаров

Показатели	По счету поставщика	Недостача		Фактически поступило
		В пределах норм естественной убыли	По вине поставщика	
Товары по покупным ценам	11 000	300	700	10 000
НДС – 10%	1 100			
Итого	12 100			

Таблица 8

Журнал хозяйственных операций

Наименование операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
Произведена предоплата поставщику			
Оприходованы фактически поступившие от поставщиков товары по покупным ценам			
Отражен НДС на поступившие товары			
Оприходована тара			
Отражена торговая наценка			
Отражены транспортные расходы			
Отражен НДС на транспортные расходы			
Предъявлена претензия поставщику на стоимость недостающих по его вине товаров			
Списана недостача в пределах норм естественной убыли			
Возмещена недостача поставщиком			
НДС			
Предъявлен к зачету НДС			

Контрольные вопросы

1. Какой синтетический счет предназначен для учета товаров на предприятиях торговли?
2. Какие аналитические счета предназначены для раздельного учета товаров в организациях оптовой и розничной торговли?
3. По какой стоимости учитываются товары на счете 41 «Товары»?
4. На каком счете учитываются расходы по заготовке и доставке товаров в организациях торговли?
5. Какой счет предназначен для учета товаров, принятых на хранение?
6. Какой бухгалтерской записью начисляется НДС?
7. Какой бухгалтерской записью отражается закупка товаров от населения?

Тема 4. Учет реализации товаров и тары в оптовых и розничных торговых предприятиях

***Цель занятия.** Овладеть навыками отражения на счетах бухгалтерского учета операций по реализации товаров и тары в организациях оптовой и розничной торговли.*

Продажа товаров организациями оптовой торговли осуществляется на основании договоров с покупателями и заказчиками. При продаже товаров со склада торговый отдел оптовой организации, на основании заказов-заявок покупателей (после их регистрации в специальном журнале) или на основании условий договора, дает указание складам на отбор товаров.

С целью контроля за сохранностью отгруженных товаров в организациях оптовой торговли на каждое отдельное место (ящик, тук и т. д.) оформляется упаковочный ярлык. Для оформления продажи ТМЦ сторонней организации заполняется товарная накладная в двух экземплярах. Экспедиция контролирует движение грузов на основании записей в «Журнале учета товаров и счетов-фактур», принимаемых со склада и отправляемых покупателям.

Транзитные операции по реализации товара предполагают движение товара от производителей до покупателей, минуя оптовую торговлю. Поэтому товары на счет 41 не приходятся. При этом оптовая организация может участвовать, а может и не участвовать в расчетах, а только организовывать это движение товара.

Предприятия при закупках товаров могут при исчислении покупной стоимости включать в нее транспортные и прочие расходы

по закупке. Способ формирования покупной цены должен быть зафиксирован в учетной политике предприятия.

Многооборотная тара подлежит возврату поставщику; или сдаче тарособирающим организациям. При возврате тары заведующий складом выписывает накладную в двух экземплярах: один экземпляр остается в оптовой организации, другой передается организации, получающей тару. Поставщик или тарособирающая организация при приеме тары выписывает приемную квитанцию на стеклотару и мешкотару или приемную накладную на картонную и деревянную тару. В ней указываются название поставщика или тарособирающей организации, количество тары, качество, приемные цены и учетные цены.

Задача 1. На основании исходных данных (табл. 9) определить стоимость списываемых с учета товаров и стоимость товаров, оставшихся на складе, методом средней цены и методом ФИФО.

Таблица 9

Исходные данные для решения задачи

Дата	Наименование операции	Количество единиц	Цена, руб.	Сумма, руб.
	Остаток товаров на начало месяца	60	120	
05.02	Поступило	40	130	
19.02	Поступило	20	140	
16.02	Поступило	30	160	
21.02	Поступило	60	180	
28.02	Поступило	90	150	
30.02	Поступило	50	170	
	Итого поступило товаров за месяц			
	Итого поступление с остатком			
	Реализовано товаров за месяц	220		
	Остаток товаров на конец месяца			

Задача 2. Оптовое торговое предприятие хранит на складе сахар в количестве 10 т по цене 15 000 руб. за тонну, через неделю предприятие получило 14 т сахара по цене 20 000 руб. за тонну, еще через неделю поступил товар в количестве 20 т по цене 22 000 руб. за тонну. Отгружено 30 т сахара.

Требуется определить стоимость списываемого с учета товара (сахара) и стоимость товара (сахара), оставшегося на складе, методом средней цены и методом ФИФО.

Задача 3. Со склада оптового торгового предприятия 14 марта отгружены покупателю товары. В счет-фактуру включены: стоимость по продажным ценам 19300 руб. и налог на добавленную стоимость по ставке 20%. Стоимость отгруженных товаров по покупным ценам составила 16000 руб. Деньги за отгруженную продукцию поступили на расчетный счет торгового предприятия 25 марта.

Требуется отразить бухгалтерские записи по реализации товара «кассовым методом» и «методом начислений», определить финансовый результат (табл. 10).

Таблица 10

Журнал хозяйственных операций

Наименование операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
<i>«Кассовый метод»</i>			
1. Отгружен товар по учетной стоимости			
2. Выставлен счет покупателям			
3. Поступила оплата от покупателей за отгруженную им продукцию			
4. Начислен НДС за реализованные товары			
5. Отгруженные товары списаны на реализацию			
6. Выявлен финансовый результат			
<i>«Метод начислений»</i>			
1. Списаны товары на реализацию по учетной стоимости			
2. Выставлен счет покупателям			
3. Начислен НДС за реализованные товары			
4. Поступила оплата от покупателей за отгруженную им продукцию			

Задача 4. На складе оптового торгового предприятия на основании счета-фактуры, полученной от поставщика, оприходована продукция по покупным ценам на сумму 25 000 руб. Отдельной строкой в счете-фактуре выделен налог на добавленную стоимость – 20%. Данный товар был реализован с учетом торговой наценки 15%. Издержки обращения по реализации данного товара составили 350 руб. Учет реализации производится в момент оплаты.

Требуется отразить бухгалтерские записи по оприходованию и реализации товара, определить финансовый результат (табл. 11).

Таблица 11

Журнал хозяйственных операций

Наименование операции	Сумма, руб.	Корреспонд. Счетов	
		Дт	Кт
1. Оприходован товар, полученный от поставщика			
2. Отражен НДС, выставленный поставщиком			
3. Оплачено по счету поставщика			
4. Предъявлен к зачету НДС, уплаченный поставщику			
5. Списан товар по учетной стоимости			
6. Выставлен счет покупателям			
7. Поступила оплата от покупателей за отгруженный товар			
8. Передано право собственности на отгруженные товары покупателям			
9. Начислен в бюджет НДС на реализованные товары			
10. Перечислен в бюджет НДС			
11. Начислено за услуги сторонним организациям			
12. Списаны издержки обращения на реализованные товары			
13. Выявлен финансовый результат			

Контрольные вопросы

1. Какой документ оформляется на каждое товарное место с целью осуществления контроля за сохранностью?
2. Какой документ оформляется при продаже материальных ценностей сторонней организации?
3. В каком документе оформляется контроль за движением груза во время реализации товара?
4. В чем заключается особенность учета реализации товаров транзитом?
5. Какой бухгалтерской записью отражается отгрузка товаров на реализацию?
6. Какой бухгалтерской проводкой отражается в учете выручка от реализации товара?
7. Какой бухгалтерской записью отражается возврат многооборотной тары?

Тема 5. Учет товарных потерь на предприятиях оптовой и розничной торговли

***Цель занятия.** Овладеть навыками отражения на счетах бухгалтерского учета недостачи товаров.*

Товарные потери могут возникать при транспортировке, хранении и реализации товаров. Они подразделяются на нормируемые и ненормируемые.

К *нормируемым* относятся потери, образующиеся в результате их усушки, утруски, распыла, раскрошки, вымораживания, улетучивания, разлива. Такие потери возникают в связи с изменением физико-химических свойств товаров (естественная убыль товаров и др.). Данные потери нормируются, т. е. устанавливаются их предельные размеры (нормы).

К *ненормируемым (сверхнормативным)* потерям относятся бой, порча, лом товаров, потери по недостачам, растратам и хищениям. К сверхнормативным относятся также потери от стихийных бедствий; затраты, связанные с ликвидацией последствий стихийных бедствий, некомпенсируемые убытки в результате пожаров, аварий и т. п.; убытки от хищений, виновники которых не установлены.

Товарные потери выявляются преимущественно путем инвентаризации. Для учета недостач выделяют счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей», по дебету которого отражают общую сумму выявленной недостачи, а по кредиту показывают списание недостачи.

Потери товаров от естественной убыли при их хранении и реализации списывают в том месяце, в котором проводилась инвентаризация. Для более равномерного распределения потерь от естественной убыли между всеми месяцами межинвентаризационного периода ежемесячно на издержки обращения можно списывать плановую сумму этих потерь, т. е. начислять резерв на естественную убыль. В этом случае после проведения инвентаризации недостачу товаров, образовавшуюся вследствие естественной убыли, списывают за счет ранее начисленного резерва. Поскольку фактическая сумма недостачи товаров вследствие естественной убыли и начисленный резерв, как правило, не совпадают, то на разность между этими показателями делают корректировочные записи.

Задача 1. На складе оптовой организации во время проведения инвентаризации обнаружена недостача товаров по покупным ценам на сумму 3 400 руб. В соответствии с расчетом естественная убыль на данный товар составила 3 800 руб. Ранее на естественную убыль был начислен резерв в размере 4 000 руб. В конце отчетного периода произведена корректировка резерва.

Требуется отразить бухгалтерские записи по результатам инвентаризации (табл. 12).

Таблица 12

Журнал хозяйственных операций

Наименование операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1. Начислен резерв на естественную убыль			
2. Отражена выявленная при инвентаризации недостача			
3. Списывается недостача за счет начисленного резерва			
4. Корректировка резерва (сторно)			

Задача 2. На складе оптовой организации выявлена порча товаров по покупным ценам на сумму 1 700 руб. Из этой суммы 900 руб. списывается за счет организации из-за недоказанности вины материально ответственного лица. Оставшаяся сумма отнесена на заведующего складом. По решению администрации взимание недостачи производится по ценам реализации на сумму 1 100 руб.

Требуется отразить бухгалтерские записи по списанию товарных потерь (табл. 13).

Таблица 13

Журнал хозяйственных операций

Наименование операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1	2	3	4
1. Списывается порча товаров			
2. Списывается порча товаров из-за недоказанности вины материально ответственного лица			
3. Взыскивается сумма порчи товаров с заведующего складом по покупным ценам			
4. Взыскивается с материально ответственного лица разница между ценами реализации и покупными ценами товара			

1	2	3	4
5. Внесено заведующим складом в кассу организации в возмещение порчи товаров по ценам реализации			
6. Списываются доходы будущих периодов			

Задача 3. При инвентаризации товаров на складе выявлены излишки и недостача товаров.

1) Излишки сахара-рафинада 30 кг по цене 25 руб. за 1 кг на сумму 750 руб.

2) Недостача сахара-песка 120 кг по цене 20 руб. за 1 кг на сумму 2 400 руб.

Директор организации разрешил произвести взаимный зачет недостачи сахара-песка излишками сахара-рафинада в количестве 30 кг 20 руб. за 1 кг на сумму 600 руб.

3) Естественная убыль сахара за межинвентаризационный период, согласно расчету, – 35 кг по цене 20 руб. на сумму 700 руб. (резерв начислен не был).

4) Остальная недостача сахара-песка должна быть взыскана с материально ответственного лица.

Требуется отразить в учете торгового предприятия (склада) результаты, выявленные при проведении инвентаризации (табл. 14).

Таблица 14

Журнал хозяйственных операций

Наименование операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1. Отражена пересортица			
2. Оприходован оставшийся излишек сахара-рафинада			
3. Отражена недостача товара (сахар-песок)			
4. Списана недостача товаров в пределах норм естественной убыли			
5. Списана недостача товаров сверх норм естественной убыли за счет материально ответственного лица			
6. Удержана из заработной платы материально ответственного лица сумма недостачи			

Задача 4. На складе оптового торгового предприятия при инвентаризации выявлены излишек и недостача товаров.

- 1) Излишек гречневой крупы 30 кг по цене 22 руб. на сумму 660 руб.
- 2) Излишек сахара-рафинада 40 кг по цене 25 руб. за 1 кг на сумму 1000 руб.
- 3) Недостача сахара-песка 160 кг по цене 20 руб. за 1 кг на сумму 3 200 руб.
- 4) Естественная убыль, согласно расчету, – 55 кг по цене 20 руб. на сумму 1100 руб. (ранее был начислен резерв в сумме 900 руб.).
- 5) Недостача сахара-песка сверх норм естественной убыли в размере 40 кг должна быть возмещена материально ответственным лицом по цене реализации 22 руб. на сумму 880 руб.
- 6) По решению руководителя организации разрешено перекрыть недостачу сахара-песка излишками сахара-рафинада – 40 кг по цене 20 кг на сумму 800 руб.
- 7) Остальная сумма недостачи, по решению администрации, списывается за счет оптовой организации.

Требуется отразить в учете торгового предприятия (склада) результаты, выявленные при проведении инвентаризации (табл. 15).

Таблица 15

Журнал хозяйственных операций

Наименование операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1	2	3	4
1. Начислен резерв на естественную убыль			
2. Отражен излишек гречневой крупы			
3. Отражена пересортица			
4. Отражена недостача товара (сахар-песок)			
5. Оприходован оставшийся излишек сахара-рафинада			
6. Дончислен резерв на естественную убыль			
7. Списана недостача товаров в пределах норм естественной убыли за счет начисленного резерва			
8. Списана недостача товаров за счет материально ответственного лица по покупным ценам			

1	2	3	4
9. Взимание недостачи по ценам реализации			
10. Списана оставшаяся сумма недостачи за счет организации			
11. Возмещена недостача материально ответственным лицом			
12. Списываются доходы будущих периодов			

Контрольные вопросы

1. В каком случае могут возникать товарные потери?
2. На какие группы подразделяются товарные потери?
3. Какой счет предназначен для учета товарных потерь?
4. Какой бухгалтерской записью отражается в учете выявленная сумма потерь по результатам инвентаризации?
5. Какой бухгалтерской записью списываются потехбри на задолженность материально-ответственного лица?
6. Каким образом отражаются в учете товарные потери в пределах норм естественной убыли?

Тема 6. Учет расчетов по претензиям на предприятиях оптовой и розничной торговли

Цель занятия. Овладеть навыками отражения на счетах бухгалтерского учета операций по предъявлению претензий поставщикам и подрядчикам.

Торговые организации при поставке товаров ненадлежащего качества имеют право предъявить поставщику следующие требования:

- соразмерного уменьшения покупной цены;
- устранения недостатков товара в разумный срок;
- возмещения своих расходов на устранение недостатков товара;
- доукомплектования товара в разумный срок;
- потребовать замены некомплектного товара на комплектный.

Розничные торговые организации, осуществляющие продажу поставленных им товаров в розницу, имеют право требовать от поставщика замены в разумный срок товара ненадлежащего качества или некомплектного товара, возвращенного потребителем.

Если при приемке груза устанавливается повреждение, порча груза или несоответствие наименования и веса груза (количества мест) данным, указанным в транспортном документе, то оптовая организация обязана потребовать от транспортной организации составления коммерческого акта, а при доставке груза автомобильным транспортом – отметки на товарно-транспортной накладной. Недостача или повреждение груза, не удостоверенные коммерческим актом, не могут служить основанием для предъявления претензий к органам транспорта.

Если товары поступили в неповрежденной таре, то их принимают от транспортных организаций по количеству мест и массе брутто, а если в неисправной – то по количеству товарных единиц в каждом тарном месте и массе нетто.

Если при приемке товаров выявлено несоответствие веса брутто весу, указанному в транспортных или сопроводительных документах, покупатель обязан: приостановить приемку, обеспечить сохранность товара, принять меры к предотвращению его смешения с другим однородным товаром, вызвать представителя поставщика (грузоотправителя) для составления двустороннего акта.

Претензия предъявляется в письменной форме и подписывается руководителем или заместителем руководителя организации. В претензии указываются: требования заявителя; сумма претензии и обоснованный ее расчет; обстоятельства, на которых основываются требования; доказательства, подтверждающие их со ссылкой на соответствующее законодательство; перечень прилагаемых к претензии документов. К претензии прилагаются подлинные документы, подтверждающие предъявленные торговой организацией требования, или надлежаще заверенные копии, либо выписки из них.

Претензии в связи с недостаточностью товара или его неудовлетворительного качества направляются отправителю (поставщику) в сроки, установленные в договорах. В эти же сроки торговая организация должна выслать документы об излишках принятого товара.

Синтетический учет расчетов по претензиям осуществляется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям». Остаток по данному счету,

означающий сумму долга по претензиям с момента его возникновения до полного взыскания или до списания, отражается в разделе баланса «Оборотные активы».

Задача 1. С поставщиком заключен договор на условиях предоплаты, согласно которому на счет поставщика перечислено 118 тыс. руб., в том числе НДС 18%. При приемке товара на складе покупателя обнаружилось несоответствие количества товара, указанного в документах поставщика и фактически принятого на склад. Недостача составила 5% от общего количества товара. На данный товар норматив естественной убыли составляет 6%.

Требуется отразить бухгалтерские записи в учете предприятия-покупателя (табл. 16).

Таблица 16

Журнал хозяйственных операций

Наименование операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1. Отражены авансовые выплаты поставщикам			
2. Отражена недостача товара, выявленная при приемке товара от поставщика			
3. Списана недостача в пределах норм естественной убыли			
4. Оприходован фактически принятый товар на склад			
5. Отражен НДС, выставленный поставщиком			
6. Зачтен НДС (уплаченный поставщиком) при расчетах с бюджетом			

Задача 2. Организация получила товары от поставщика на сумму 250 000 руб., в том числе НДС 18%. При приемке товара выявлена недостача товара на 25 000 руб., в том числе в пределах норм естественной убыли при перевозках – 5 000 руб., по вине поставщика – 20 000 руб. На недостачу товаров сверх норм естественной убыли предъявлена претензия поставщику. Поставщик принял и удовлетворил претензию.

Требуется отразить бухгалтерские записи по оприходованию товара и списанию недостачи товара по назначению (табл. 17).

Таблица 17

Журнал хозяйственных операций

Наименование операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1. Оприходован фактически поступивший товар от поставщика			
2. Отражен НДС, выставленный поставщиком			
3. Отражена недостача товара			
4. Списана недостача в пределах норм естественной убыли			
5. Предъявлена претензия поставщику на недостачу товаров сверх норм естественной убыли			
6. Перечислено поставщику за товар			
7. Зачтен НДС (уплаченный поставщиком) при расчетах с бюджетом			

Задача 3. От поставщика поступил счет на отгруженные в адрес оптовой организации товары. В документе поставщика значится:

товары по покупным ценам 350 000 руб.

НДС 20% 70 000 руб.

Итого к оплате 420 000 руб.

При приеме товаров выявлена недостача по покупным ценам на сумму 11 500 руб., в том числе:

- в пределах норм естественной убыли в пути 6 500 руб.

- по вине поставщика 4 200 руб.

- сверх норм естественной убыли 800 руб.

Из сверхнормативной суммы потерь 300 руб. по письменному указанию руководителя оптовой организации отнесены на экспедитора, в оставшейся сумме недостачи виновные не установлены.

На недостачу товаров по вине поставщика составлен акт и поставщику предъявлена претензия (деньги за товар уже перечислены).

В бухгалтерии оптовой организации рассчитывают фактическое поступление товаров.

Необходимо рассчитать фактическое поступление товаров (табл. 18) и отразить бухгалтерские записи по данной ситуации (табл. 19).

Таблица 18

Расчет стоимости фактически поступившего товара

Показа- тели	По счету постав- щика	Недостача				Факти- чески посту- пило
		В преде- лах норм есте- ственной убыли	По вине постав- щика	Сверх норм есте- ственной убыли		
				По вине экспеди- тора	Винов- ные не установ- лены	
Товары по по- купным ценам	350 000	6 500	4 200	300	500	338 500
НДС – 20%						
Итого						

Таблица 19

Журнал хозяйственных операций

Наименование операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1. Оприходование фактически поступивших товар по учетным (покупным) ценам			
2. Отражен НДС по фактически поступившим товарам			
3. Выставлена претензия поставщику на стоимость недостающих по его вине товаров			
4. Отражена остальная часть недостающих товаров, выявленных при приеме			
5. Списание недостающих товаров:			
- на стоимость недостачи товаров в пределах норм естественной убыли при перевозках			
- на стоимость недостачи товаров, взыскиваемую с виновного лица			
- на стоимость недостачи товаров, виновные в которой не установлены			
6. В счет погашения долга удержана недостача с виновного лица			
7. Перечислено поставщику за товары с учетом признанной претензии			
8. Предъявлена сумма НДС для зачета бюджету			

Контрольные вопросы

1. В каком случае торговые организации могут предъявить претензию поставщику товара?
2. Какой документ составляется при обнаружении недостатка или несоответствия качества в момент приемки товара?
3. Каким образом оформляется претензия поставщику?
4. В какие сроки направляется претензия поставщику?
5. На каком синтетическом счете осуществляется учет расчетов по претензиям?

Тема 7. Учет операций по договору комиссии

Цель занятия. *Овладеть навыками отражения на счетах бухгалтерского учета операций по договору комиссии.*

По договору комиссии «одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента».

Сделки, совершаемые комиссионером с третьей стороной, осуществляются за счет комитента, так как при этом имеются в виду исключительно его интересы. Однако в договоре с третьей стороной комиссионер выступает как самостоятельное лицо. У третьих лиц возникают обязательства по отношению к нему, они приобретают в отношении комиссионера права и, следовательно, могут предъявить ему претензии, связанные с заключением и исполнением договора.

Комитент обязан уплатить комиссионеру вознаграждение. Если договором размер вознаграждения или порядок его уплаты не предусмотрен и размер вознаграждения не может быть определен исходя из условий договора, вознаграждение выплачивается после исполнения договора комиссии в сумме, которая при сравнимых обстоятельствах обычно взимается за аналогичные услуги.

Комитент помимо уплаты комиссионного вознаграждения обязан возместить комиссионеру израсходованные им на исполнение комиссионного договора суммы. Обычно при заключении договоров комиссии в оптовой торговле к таким расходам относятся расходы, связанные с упаковкой и транспортировкой товара.

По исполнению поручения комиссионер обязан представить комитенту отчет и передать ему все полученное по договору комиссии.

В оптовой торговле возможно заключение договора комиссии на реализацию товара или договора комиссии на закупку товара.

По договору комиссии на реализацию товара комитент передает комиссионеру свои товары для реализации их покупателям на оговоренных условиях. По договору комиссии на закупку товара комитент перечисляет комиссионеру деньги для закупки для него товаров у поставщиков на оговоренных условиях.

Договоры комиссии могут предусматривать участие или неучастие комиссионера в расчетах. По договору комиссии с участием в расчетах комитент производит расчеты только с комиссионером, который самостоятельно рассчитывается с конечным покупателем (поставщиком) товаров.

По договору комиссии без участия комиссионера в расчетах комитент самостоятельно производит расчеты с конечными покупателями (поставщиками), а на счет комиссионера поступает только его комиссионное вознаграждение.

Отличительной особенностью учета товаров, принятых на комиссию или приобретенных для комитента, является то, что они не становятся собственностью комиссионера и в бухгалтерском учете отражаются не на балансовом счете 41 «Товары», а на забалансовом счете 004 «Товары, принятые на комиссию».

Получив извещение от покупателя о поступлении товара и отсутствии претензий по его количеству и качеству, комиссионер списывает товар со счета 004 «Товары, принятые на комиссию».

Задача 1. Оптовая организация получила по договору комиссии на реализацию товар на сумму 16 800 руб. по цене комитента, включая НДС 20%. По условиям договора комиссионное вознаграждение определяется как разница между ценой продажи товара конечному покупателю и ценой комитента. Товар продан комиссионером за 17 500 руб., включая НДС 20%.

Требуется отразить бухгалтерские записи в учете оптовой организации (комиссионера) при условии: 1) если оптовая организация (комиссионер) участвует в расчетах (табл. 20); 2) если оптовая организация (комиссионер) не является участником в расчетах (табл. 21).

Таблица 20

Журнал хозяйственных операций

Наименование операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1. Приняты товары на комиссию			
2. Отражена задолженность комитенту			
3. Списаны отгруженные товары			
4. Начислено комиссионное вознаграждение			
5. НДС с начисленного комиссионного вознаграждения (20%)			
6. Поступила оплата покупателей			
7. Списывается НДС с полученного комиссионного вознаграждения			
8. НДС с цены, указанной комитентом			
9. Погашена задолженность комитенту			
10. Отражен НДС при погашении задолженности комитенту			
11. Зачтен НДС при погашении задолженности комитенту			
12. Перечислен НДС в бюджет			
13. Закрыт счет продажи			

Таблица 21

Журнал хозяйственных операций

Наименование операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1. Приняты товары на комиссию			
2. Товары отгружены покупателю			
3. Начислено комиссионное вознаграждение			
4. НДС с начисленного комиссионного вознаграждения (20%)			
5. Получено комиссионное вознаграждение			
6. Списывается НДС с полученного комиссионного вознаграждения			
7. Закрыт счет продажи			

Задача 2. По договору комиссии оптовая организация (комиссионер) обязана закупить товары для комитента на сумму не более 14 000 руб. плюс НДС 20% – 2 520 руб. Размер комиссионного вознаграждения составляет 3% от оговоренной с поставщиком

цены закупки. По договору комиссии комитент перечисляет комиссионеру 18 000 руб. с учетом возмещения возможных расходов. Транспортные расходы по доставке товаров составили 400 руб.

Требуется отразить бухгалтерские записи по учету операций договора комиссии для оптовой организации (комиссионера) (табл. 22).

Таблица 22

Журнал хозяйственных операций

Наименование операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1. Получены от комитента денежные средства на закупку товаров			
2. Оприходованы поступившие от поставщика товары (14000+2520)			
3. Отражен зачет обязательства поставщика на долг перед комитентом			
4. Перечислено поставщику за поступившие товары			
5. Отражена задолженность перед транспортной организацией за доставку товара			
6. Перечислено транспортной организации в уплату расходов по транспортировке товаров			
7. Переданы товары комитенту			
8. Начислено комиссионное вознаграждение			
9. Начислен НДС с комиссионного вознаграждения			
10. Перечислен комитенту остаток неиспользованных денежных средств			
11. Определен финансовый результат			

Контрольные вопросы

1. Что представляет собой договор комиссии?
2. Кто являются участниками договора комиссии?
3. Кто оплачивает расходы комиссионера при заключении сделки с третьей стороной?
4. Как устанавливается размер вознаграждения комиссионера?
5. Какой бухгалтерской записью отражается вознаграждение комиссионера в учете комитента?
6. Что является отличительной особенностью учета товаров, принятых на комиссию?

Тема 8. Расчет транспортных расходов и торговой наценки на реализованные товары и на остаток товаров

***Цель занятия.** Овладеть навыками учета транспортных расходов, распределения их между реализованными товарами и остатком товаров на складе, выявления финансового результата от реализации товаров.*

Транспортные расходы представляют собой совокупность издержек предприятия, связанных с организацией перевозки товара. При этом в них могут быть включены любые виды услуг, которые обеспечили прибытие товара в пункт назначения в целостности и сохранности, в частности услуги:

- по погрузке/разгрузке;
- по оформлению документации на таможне (если товар пересекает границу РФ);
- хранения;
- страхования;
- и прочие подобные операции.

Выделяют два вида рассматриваемых издержек:

- связанные с перевозкой приобретенных товаров,
- понесенные при транспортировке реализованных товаров.

Учет транспортных расходов по купленным товарам может быть осуществлен одним из вариантов:

- путем их включения в фактическую стоимость;
- отражением в издержках на продажу.

При этом выбранный вариант необходимо прописать в учетной политике.

Следует отметить, что издержки по транспортировке товаров, собираемые на отдельном счете, подлежат ежемесячному распределению, исходя из показателей реализации и остатка товаров. Способ распределения указанных расходов отражен в ст. 320 Налогового кодекса РФ. Согласно Налоговому кодексу сумма транспортных расходов, которые можно списать по окончании отчетного периода, определяется по формуле:

$$ТРОп = ТРнм + ТРм - Трот,$$

где ТРоп – транспортные расходы, подлежащие списанию за текущий месяц;

ТРм – расходы на доставку за текущий месяц;

ТРнм – остаток транспортных расходов на начало месяца (дебетовое сальдо счета 44);

Трот – транспортные расходы, приходящиеся на остаток товара на конец отчетного месяца.

Трот рассчитывается по формуле:

$$\text{Трот} = \text{СТот} \times \text{Ср}\%,$$

где СТот – стоимость остатка товара на конец отчетного периода (дебетовое сальдо сч. 41);

Ср% – средний процент для определения суммы расходов, относящихся к остатку товаров.

Средний процент можно рассчитать по формуле:

$$\text{Ср}\% = (\text{ТРнм} + \text{ТРм}) / (\text{СТм} + \text{СТот}) \times 100\%,$$

где ТРнм – остаток транспортных расходов на начало месяца (дебетовое сальдо счета 44);

ТРм – транспортные расходы за текущий месяц;

СТм – стоимость товаров, реализованных за месяц;

СТот – стоимость нереализованного товара.

Задача 1. Остатки по синтетическим счетам на начало отчетного периода:

по счету 41-1 «Товары на складах» 29 800 тыс. руб.

по счету 44 «Расходы на продажу» (транспортные расходы на остаток товаров) 2 875 руб.

Требуется отразить корреспонденцию счетов по совершаемым хозяйственным операциям, распределить транспортные расходы на остаток товаров и на реализованные товары, определить финансовый результат (табл. 23).

Таблица 23

Журнал хозяйственных операций за месяц

Наименование операции	Сумма, тыс. руб.	Дт	Кт
1	2	3	4
Акцептованы счета поставщиков за приобретенные товары			
В сумму предъявленных счетов включено:			
Стоимость товаров	17850		
Стоимость тары	553		
Транспортные расходы	1517		
НДС	?		
Предъявлены счета покупателям за отгруженные им товары, в т.ч.			
Продажная стоимость товаров	41055		
Стоимость тары	1061		
НДС	?		
Списывается на момент признания выручки			
учетная стоимость: товаров	34212		
тары	958		
Начислена заработная плата работникам за отчетный месяц	1320		
Произведены отчисления на социальные нужды	?		
Удержан НДФЛ	?		
Списываются израсходованные материалы на хозяйственные нужды	21		
Акцептован счет за потребленную электроэнергию	35		
НДС	?		
Начислена амортизация по основным средствам	70		
Начислен резерв на списание товарных потерь	504		
Списываются недостатки товаров, выявленные при инвентаризации	678		
Выявленные недостатки по результатам инвентаризации списываются:			
- за счет начисленного резерва в пределах норм естественной убыли	404		
- на виновников недостатч сверх норм естественной убыли	98		
- на прочие внереализационные расходы при отсутствии конкретных виновников	176		
Отражена разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и учетной стоимостью по недостатке товаров	19		

Окончание табл. 23

1	2	3	4
Списаны расходы на продажу:			
а) расходы на транспортировку, относящиеся к проданным товарам (распределить расходы на транспортировку между проданными товарами и остатком товаров на конец месяца по среднему проценту)	?		
б) остальные расходы, связанные с содержанием торговой организации	?		
Определить финансовый результат от продажи товаров	?		

Задача 2. Остатки по синтетическим счетам на начало отчетного периода:

по счету 41-1 «Товары на складах» 32 500 тыс. руб.

по счету 44 «Расходы на продажу» (транспортные расходы на остаток товаров) 2 850 тыс. руб.

Требуется отразить корреспонденцию счетов по совершаемым хозяйственным операциям, распределить транспортные расходы на остаток товаров и на реализованные товары, определить финансовый результат (табл. 24).

Таблица 24

Журнал хозяйственных операций за месяц

Наименование операции	Сумма, тыс. руб.	Дт	Кт
1	2	3	4
Акцептованы счета поставщиков за приобретенные товары В сумму предъявленных счетов включено:			
Стоимость товаров	19 670		
Стоимость тары	2 400		
Транспортные расходы	2 980		
НДС	?		
Предъявлены счета покупателям за отгруженные им товары, в т.ч.			
Продажная стоимость товаров	34 865		
Стоимость тары	1 700		
НДС	?		
Списывается на момент признания выручки			
учетная стоимость: товаров	28 630		
тары	1 400		

Окончание табл. 24

1	2	3	4
Начислена заработная плата работникам за отчетный месяц	1 800		
Произведены отчисления по ЕСН	?		
Удержан НДФЛ	?		
Списываются израсходованные материалы на хозяйственные нужды	310		
Акцептован счет за потребленную электроэнергию	3400		
НДС	?		
Начислена амортизация по основным средствам	130		
Начислен резерв на списание товарных потерь	32 320		
Списываются недостачи товаров, выявленные при инвентаризации	54500		
Выявленные недостачи по результатам инвентаризации списываются:			
- за счет начисленного резерва в пределах норм естественной убыли	30800		
- на виновников недостач сверх норм естественной убыли	17600		
- на прочие внереализационные расходы при отсутствии конкретных виновников	6100		
Списаны расходы на продажу:			
а) расходы на транспортировку, относящиеся к проданным товарам (распределить расходы на транспортировку между проданными товарами и остатком товаров на конец месяца по среднему проценту)	?		
б) остальные расходы, связанные с содержанием торговой организации	?		
Определить финансовый результат от продажи товаров	?		

Контрольные вопросы

1. Что представляют собой транспортные расходы?
2. Какие виды услуг относятся к транспортным расходам?
3. На каком счете осуществляется учет транспортных расходов?
4. Охарактеризуйте методику распределения транспортных расходов между реализованными товарами и остатком товаров.
5. Какой бухгалтерской записью принимаются к учету расходы по доставке товара до места реализации?
6. Какой бухгалтерской записью отражается списание расходов на реализованные товары?

Тема 9. Учет издержек обращения на предприятиях торговли

***Цель занятия.** Овладеть навыками учета затрат, связанных с движением товаров от производителя к потребителю.*

Под издержками обращения понимают затраты материальных, денежных и трудовых ресурсов, связанные с движением товаров от производителя к потребителю. К ним относят затраты, непосредственно связанные с процессом обращения товаров.

Учет издержек обращения ведется на счете 44 «Издержки обращения» по следующей номенклатуре статей затрат:

1. Транспортные расходы.
2. Расходы на оплату труда.
3. Отчисления на социальные нужды.
4. Расходы на аренду и содержание зданий, сооружений, помещений, оборудования и инвентаря.
5. Амортизация основных средств.
6. Расходы на ремонт основных средств.
7. Расходы на топливо, газ, электроэнергию для производственных нужд.
8. Расходы на хранение, подработку, подсортировку и упаковку товаров.
9. Расходы на рекламу.
10. Затраты по оплате процентов за пользование займом.
11. Потери товаров и технологические расходы.
12. Расходы на тару.
13. Прочие расходы.

Задание. Выберите один вариант правильного ответа.

1. При увеличении объема товарооборота уровень издержек обращения:
 - а) снижается;
 - б) остается неизменным;
 - в) повышается.
2. Какие из указанных расходов относятся к издержкам обращения?
 - а) Штрафы, уплаченные за несвоевременный возврат мешкотары;
 - б) Потери товаров в пределах норм естественной убыли;
 - в) Убытки от стихийных бедствий.

3. В зависимости от товарооборота издержки обращения подразделяются на:

- a) Дополнительные и чистые;
- b) Транспортные расходы и расходы по реализации;
- c) Условно- переменные и условно- постоянные;
- d) Условно- постоянные и оплата труда.

4. Затраты, образующие себестоимость продукции, группируются по следующим элементам:

- a) материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);
- b) затраты на оплату труда;
- c) страховые взносы;
- d) затраты по управлению и обслуживанию производства;
- e) амортизация основных фондов;
- f) прочие затраты.

5. Полная себестоимость – отражает все затраты на производство и реализацию продукции и складывается из...

- a) производственной себестоимости и внепроизводственных расходов;
- b) производственной себестоимости и цеховой себестоимости;
- c) цеховой себестоимости и коммерческих расходов;
- d) переменных издержек.

6. Затраты на управление и организацию производства являются...

- a) косвенными;
- b) прямыми;
- c) основными;
- d) непроизводительными.

7. По экономическому содержанию издержек обращения делятся:

- a) материальные затраты и расходы на оплату труда;
- b) чистые и дополнительные;
- c) прямые и косвенные.

8. Как ведут себя переменные издержки на 1 единицу продукции при увеличении объема выпуска продукции?

- a) остаются неизменными;
- b) увеличиваются;
- c) уменьшаются.

9. Какие затраты не относят к внепроизводственным?

- a) затраты по реализации продукции;
- b) затраты на содержание управленческого аппарата;
- c) административно-управленческие расходы.

10. Затраты, связанные с торговой деятельностью предприятия, это:

- а) затраты, обусловленные технологией и организацией торговой деятельности предприятия;
- б) расходы на социальные нужды работников предприятия;
- в) оказание гуманитарной помощи своим пенсионерам;
- г) отчисления в единый социальный фонд;
- д) налог на имущество предприятия.

11. Основные пути снижения уровня издержек обращения на предприятии:

- а) недопущение текучести кадров;
- б) планирование издержек обращения в целом по объему и структуре;
- в) увеличение объема продаж товаров;
- г) конкуренция на рынке;
- д) повышение эффективности использования всех ресурсов и затрат.

Контрольные вопросы

1. Что понимается под издержками обращения?
2. Назовите цели, задачи и принципы учета издержек обращения.
3. Перечислите классификационные признаки издержек обращения в торговле.
4. По каким статьям затрат формируются издержки обращения?
5. Какой счет в Плане счетов предназначен для учета издержек обращения?
6. Какой корреспонденцией счетов отражается начисление заработной платы продавцу товара?
7. Какой корреспонденцией счетов отражаются расходы на рекламу?

Тема 10. Особенности учета производства продукции и товарооборота в общественном питании

***Цель занятия.** Изучить особенности организации учета и калькулирования продукции на предприятиях общественного питания.*

Предприятия общественного питания могут осуществлять свою деятельность как в торговых залах предприятия, так и за его пределами на основании устава. Они подразделяются на следующие типы: ресторан кафе, бар, столовая, закусочная, и т. д.

Бухгалтерский учет на предприятиях общественного питания, с одной стороны, отражает процессы производства, а с другой – процессы торговли

Обеспечение сохранности выпускаемой продукции, запасов сырья, других материальных и денежных ресурсов является одной из задач бухгалтерского учета на предприятиях общественного питания.

На предприятии общественного питания изготавливается готовая продукция (первые, вторые и третьи блюда, горячие и холодные закуски, кулинарные изделия) и полуфабрикаты. Вес готовые изделия и полуфабрикаты, выработанные в основных и подсобных производственных цехах предприятия, носят название продукции собственного производства.

Наряду с изготовлением и реализацией продукции собственного производства предприятия общественного питания продают покупателям продукты питания без технологической (горячей и холодной) обработки. Эти продукты принято называть покупными товарами.

Издержки обращения и производства (без стоимости сырьевого набора блюд) в предприятиях общественного питания учитываются на счете 44 «Расходы на продажу».

Стоимость сырьевого набора блюд отражается в производственно-торговом плане обособленно, а поэтому и учитывается отдельно на счете 20 «Основное производство».

На дебете счета 20 «Основное производство» отражается стоимость поступившего на кухню сырья (продовольственные товары и полуфабрикаты), а на кредите счета – стоимость сырья, списанного в расход. Сальдо по счету 20 «Основное производство»

показывает стоимость нереализованной готовой продукции, остатка необработанного сырья и полуфабрикатов, находящихся в производстве (на кухне).

Учет продажи собственной продукции и покупных товаров осуществляется в денежном выражении. В количественном выражении (в блюдах) учитывается только обеденная продукция. Этот учет ведется оперативным путем по видам блюд на основании чеков, абонементных талонов, дневных заборных листов и других документов.

На счете 90 «Продажи» отражается сумма товарооборота за отчетный период и выявляется валовой доход предприятий общественного питания.

Исчисление продажных цен на кухонную продукцию, реализуемую в розницу, производят в калькуляционных карточках отдельно на каждый вид блюда (порцию). Калькуляцию можно составить из расчета стоимости сырья на 100 блюд или на одно блюдо. Продажные цены рассчитываются в калькуляционной карточке отдельно на каждое блюдо или изделие кухни.

Калькуляционные карточки регистрируют в специальном реестре после подписи их лицами, которые несут ответственность за правильность установления продажных цен.

Цены на гарниры и соусы исчисляются на отдельной карточке, а цены на полуфабрикаты и кулинарные изделия исчисляются методом калькуляции исходя из стоимости сырьевого набора продукции по продажным ценам.

Покупные товары в буфетах реализуются по розничным ценам (покупная цена с учетом наценки).

Задание. Выберите один вариант правильного ответа.

1. Приемка товаров в кладовой производится на основании:
 - a) накладной и счет-фактуры;
 - b) акта приемки;
 - c) дневного заборного листа;
 - d) требования-накладной.
2. В кладовую ресторана от поставщика поступил сыр голландский в количестве 50 кг по цене 300,00 руб., в т.ч. НДС - 10 %. Сумма к оплате поставщику составит:
 - a) 15 000;
 - b) 16 500;
 - c) 13 500;
 - d) 15 900.

3. Калькуляция в общественном питании - это исчисление:
- a) продажной цены одного блюда;
 - b) продажной цены 100 блюд;
 - c) продажной цены единицы продукции;
 - d) продажной цены 1 литра.
4. Исчисление продажной цены блюда оформляется в:
- a) калькуляционной карточке;
 - b) дневном заборном листе;
 - c) плане-меню;
 - d) реестре цен.
5. За сохранность товарно-материальных ценностей в кладовой отвечает:
- a) охранная служба;
 - b) материально-ответственное лицо;
 - c) зав. производством;
 - d) руководитель организации.
6. Излишки ценностей, выявленные в кладовой при инвентаризации:
- a) подлежат уничтожению;
 - b) списываются на прочие расходы;
 - c) приходяются на прочие доходы;
 - d) списываются с материально-ответственного лица.
7. На склад столовой от поставщика поступил чай «Липтон» на сумму 14 573 руб., в том числе НДС – 20%. Определить продажную стоимость, если наценка предприятия – 80 %.
- a) 26 231,40;
 - b) 31477,68;
 - c) 25 381,50;
 - d) 22 230,00.
8. Проверка фактического наличия товаров в кладовой производится при обязательном участии:
- a) заведующего производством;
 - b) материально-ответственных лиц;
 - c) санитарного врача;
 - d) руководителя организации.
9. На основе плана-меню составляют:
- a) калькуляционную карточку;
 - b) накладную на получение продуктов;
 - c) дневной заборный лист;
 - d) требование на получение продуктов.

10. Из чего складывается цена в общественном питании?
 - а) стоимость сырья и торговая надбавка;
 - б) себестоимость продукции и торговая надбавка;
 - с) стоимость сырья и налоги.
11. Какие цены могут применяться в качестве учетных на предприятии общественного питания?
 - а) покупные;
 - б) продажные;
 - с) покупные и продажные.
12. Торговая наценка – это
 - а) часть розничной цены товара, предназначенная для возмещения расходов;
 - б) добавленная стоимость к покупной цене товара, предназначенная для возмещения расходов и получения прибыли;
 - с) добавленная стоимость к продажной цене товара, предназначенная для возмещения торговых расходов.
13. По розничным ценам на предприятиях общественного питания реализуют следующие товары:
 - а) хлеб, соки, мороженое, кулинарные изделия;
 - б) продукцию собственного производства;
 - с) покупные товары, которые не перерабатывают на производстве.
14. Назовите цель составления плана- меню:
 - а) чтобы сосчитать выручку;
 - б) чтобы заказать продукты на базах снабжения;
 - с) чтобы рассчитать потребность в продуктах.
15. Назовите документы, по которым устанавливают нормы вложения сырья на каждое блюдо:
 - а) по меню;
 - б) по сборнику рецептур;
 - с) по плану-меню
16. Укажите, как определяют подлежащие включению в калькуляцию цены на продукты:
 - а) рассчитывают средние рыночные;
 - б) по распоряжению директора предприятия;
 - с) из документов, сопровождающие закупленные продукты.
17. Укажите, как при составлении калькуляции исчисляют стоимость сырьевого набора?
 - а) складывают цены всех продуктов, входящих в калькуляционный расчет;

- б) складывают норму закладки всех продуктов, входящих в блюдо, и умножают на цену;
 - с) умножают нормы закладки продуктов на их цены и суммируют.
18. По каким ценам стоимость блюд списывается с заведующего производством?
- ф) по продажным;
 - б) по покупным;
 - с) продажным и покупным.

Контрольные вопросы

1. Что являются объектами бухгалтерского учета в общественном питании?
2. Каковы цели и задачи бухгалтерского учета в общественном питании?
3. Для чего необходимо проводить калькулирование себестоимости продукции в общественном питании?
4. Какие специализированные формы первичных документов существуют для учета хозяйственных операций в торговле и общественном питании?
5. Какую информацию должен содержать ценник на продуктовые (не продуктовые) товары в обязательном порядке?
6. В каких случаях в торговле и общественном питании допускается списание товарных потерь в пределах норм естественной убыли?
7. Что такое полная фактическая себестоимость готовой продукции?

Рекомендуемая литература

1. Анцифрова, И. В. Бухгалтерский финансовый учет : практикум / И.В. Анцифрова. – Москва : ИТК Дашков и К, 2018. – 556 с.
2. Бабаев, Ю. А. Бухгалтерский учет в торговле и общественном питании : учебное пособие / А. М. Петров. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2021. – 348 с.
3. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет : учебник / А. М. Петров; ред. Ю. А. Бабаев; Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации; Ю. А. Бабаев. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2018. – 496 с.
4. Валевич, Р. П., Давыдова Г. А. Экономика торгового предприятия: учебное пособие. – Мн. : Выш. шк., 2019. – 197с.
5. Вахрушина, М. А. Бухгалтерский управленческий учет в торговых организациях : учебное пособие / М. А. Вахрушина – М. : ЗАО «Финстатинформ», 2017.-423с.
6. Гудович, Г. К. Бухгалтерский учет торговых операций : учеб. пособие / Г. К. Гудович. – Липецк : ЛГТУ, 2014. – 107 с.
7. Гужвина, Н. С. Учёт в торговых организациях : учебное пособие / Н. С. Гужвина, Н. В. Чумакова. – зерноград : Азово-Черноморский нер-ный институт ФГБОУ ВПО ДГАУ, 2014 – 82 с.
8. Егорова, Н. Р. Экономика предприятий торговли и общественно-го питания : учеб. пособ. / Н. Р. Егорова, Т. И. Николаева, В. В. Тарасова и др. ; под ред. Т. И. Николаевой и Н. Р. Егоровой. – 3-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2018. – 400 с.
9. Керимов, В. Э. Бухгалтерский учет : учебник / В. Э. Керимов. – 8-е изд. – Москва : ИТК Дашков и К, 2019. – 583 с.
10. Керимов, В. Э. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / В. Э. Керимов. – 6-е изд. – Москва : ИТК Дашков и К, 2018. – 686 с.
11. Макушина, Т. Н. Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности в торговых организациях : учебное пособие / Т. Н. Макушина. – Самара : РИЦ СГСХА, 2015. – 195 с.
12. Миславская, Н. А. Бухгалтерский учет : учебник / С. Н. Поленова; Н. А. Миславская. – Москва : ИТК Дашков и К, 2018. – 591 с.
13. Остаев, Г. Я. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / Р.А. Алборов, Г. Р. Алборов; Г. Я. Остаев. – Ижевск : Ижевская ГСХА, 2021. – 512 с.
14. Учет в торгово-снабженческих и обслуживающих организациях : методические указания / И. Е. Тришканова. – Ижевск : Ижевская ГСХА, 2020. – 39 с.

Оглавление

Предисловие	3
Тема 1. Особенности торговой деятельности как объекта бухгалтерского учета	4
Тема 2. Виды договоров и цена товаров в оптовой торговле	7
Тема 3. Учет поступления товаров в организациях оптовой и розничной торговли	12
Тема 4. Учет реализации товаров и тары в оптовых и розничных торговых предприятиях	16
Тема 5. Учет товарных потерь на предприятиях оптовой и розничной торговли	20
Тема 6. Учет расчетов по претензиям на предприятиях оптовой и розничной торговли	24
Тема 7. Учет операций по договору комиссии	29
Тема 8. Расчет транспортных расходов и торговой наценки на реализованные товары и на остаток товаров	33
Тема 9. Учет издержек обращения на предприятиях торговли	38
Тема 10. Особенности учета производства продукции и товарооборота в общественном питании	40
Рекомендуемая литература	46

Учебное издание

Кудряшова Юлия Николаевна

УЧЕТ В ТОРГОВО-СНАБЖЕНЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Методические указания

Подписано в печать 18.11.2022. Формат 60×84/16
Усл. печ. л. 2,79; печ. л. 3,0. Тираж 50. Заказ № 271.

Отпечатано с готового оригинал-макета

Издательско-библиотечный центр Самарского ГАУ
446442, Самарская область, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Учебная, 2

E-mail: ssaariz@mail.ru.



Министерство сельского хозяйства
Российской Федерации
Федеральное государственное
бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный
аграрный университет»

Кафедра «Бухгалтерский учет и статистика»

Т. Г. Лазарева

АУДИТ

Методические указания

Кинель
ИБЦ Самарского ГАУ
2021

УДК 657.6(075)
ББК 65.052(я7)
Л17

Лазарева, Т. Г.
Л17 Аудит : методические указания / Т. Г. Лазарева. – Кинель : ИБЦ Самарского ГАУ, 2021. – 60 с.

Методические указания содержат теоретические аспекты и практические задания, разработанные по каждой теме дисциплины «Аудит». После каждой темы приводятся контрольные вопросы для проверки знаний обучающихся.

Методические указания предназначены для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика.

© ФГБОУ ВО Самарский ГАУ, 2021
© Лазарева Т. Г., 2021

Предисловие

Содержание и структура методических указаний соответствует рабочей программе дисциплины «Аудит».

В учебном издании представлены темы, охватывающие курс дисциплины, а также методическое обеспечение – вопросы для обсуждения на практических занятиях и для подготовки к экзамену, практические задания, список рекомендуемой литературы.

Методические указания позволят обучающимся подготовиться к практическим занятиям и экзамену по дисциплине «Аудит», усвоить логику курса и проверить полученные знания.

Методические указания предназначены для освоения курса «Аудит» на практических занятиях. Целью освоения дисциплины «Аудит» является формирование у обучающихся системы компетенций для решения профессиональных задач по эффективному планированию и проведению аудиторских проверок бухгалтерской финансовой отчетности предприятий различных организационно-правовых форм.

Задачи дисциплины: изучить основные понятия дисциплины; изучить законодательные и нормативные акты, регулирующие аудиторскую деятельность в РФ; изучить комплекс аудиторских процедур, принципы, задачи и процесс формирования мнения аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности в аудиторском заключении; изучить различные методики проведения аудиторских проверок в организациях по всем разделам бухгалтерского учета и отчетности; ознакомление с порядком взаимодействия предприятий и аудиторских фирм в процессе осуществления аудиторских проверок; овладение методиками аудита бухгалтерского учета и развитие практических навыков их применения; развитие у обучающихся навыки аналитического мышления.

Тема 1. Сущность, цели и задачи аудита

Цель. Закрепить понимание сущности, содержания, принципов и назначения аудита.

Аудиторская деятельность представляет собой предпринимательскую деятельность по проведению собственно аудита и оказанию сопутствующих ему работ и услуг.

В соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» аудит – независимая проверка в целях выражения мнения о достоверности отчетности.

Цель аудита – конкретная задача, на решение которой направлена деятельность аудитора; она определяется законодательством, системой нормативного регулирования аудиторской деятельности, договорными обязательствами аудитора и клиента. Целью аудита согласно закону об аудиторской деятельности в Российской Федерации является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Аудиторские организации в ходе осуществления своей деятельности обязаны соблюдать и использовать в качестве основы для принятия любых решений профессионального характера следующие профессиональные этические принципы: независимость; честность; объективность; профессиональная компетентность; добросовестность; конфиденциальность; профессиональное поведение.

Задание 1. В ходе независимой экспертизы хозяйственных договоров экономического субъекта аудитор получил доказательства из следующих источников:

1. Из первичных данных бухгалтерского (финансового) учета экономического субъекта;
2. Из устных разъяснений руководства и бухгалтерии экономического субъекта;
3. От поставщиков и покупателей продукции;
4. От банка.

Обоснуйте действия аудитора по выбору наиболее надежных доказательств и оцените степень надежности выбранных аудиторских доказательств.

Задание 2. В ходе аудита учредительных документов экономического субъекта аудитору потребовались протоколы заседаний Совета директоров. Руководство экономического субъекта, ссылаясь на коммерческую тайну и конфиденциальность информации, отказалось выдать аудитору требуемые документы.

Составьте письмо-разъяснение аудитора руководству экономического субъекта с объяснением необходимости проверки протоколов как неотъемлемой части процесса получения аудиторских доказательств.

Задание 3. При проведении независимой экспертизы бухгалтерской отчетности экономического субъекта аудитором были использованы следующие методы получения аудиторских доказательств:

- проверка первичных бухгалтерских документов экономического субъекта;
- участие в инвентаризации материальных ценностей;
- проверка документов, полученных клиентом от третьих лиц;
- проверка выписок из реестров акционеров, подтверждающих наличие акций в собственности экономического субъекта.

Оцените степень надежности полученных аудиторских доказательств и распределите доказательства по степени их значимости.

Задание 4. В ходе обязательной аудиторской проверки автотранспортного предприятия из-за замыкания проводки возник пожар в офисе, результатом которого явилось частичное уничтожение бухгалтерской отчетности и материальных ценностей на территории, принадлежащей складским помещениям автотранспортного предприятия.

Определите, сбор каких аудиторских доказательств позволит аудитору оценить ущерб, нанесенный пожаром автотранспортному предприятию.

Задание 5. По итогам аудиторской проверки выявлено, что сумма прибыли на предприятии составила 826 тыс. руб. По данным отчетности предприятия сумма прибыли составила 516 тыс. руб. Определить общую сумму фактической ошибки на основании полученного результата.

Является ли выявленная ошибка предельно допустимой и можно ли ее признать соответствующей действительности. Минимальная граница предельно допустимой ошибки – 3%, максимальная – 6%.

Задание 6. При проведении независимой экспертизы бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта аудитором были проведены следующие процедуры аудита:

- сопоставление данных аналитического учета по счету 41 «Товары» и инвентаризационной ведомости;
- проверка правильности учета товаров, не пользующихся спросом, их уценки и списания;
- проверка правильности отнесения на счет 41 «Товары» материальных ценностей, находящихся на ответственном хранении.

Определите аудиторские процедуры, которые позволят получить наиболее точные данные. Дополните список аудиторскими процедурами, позволяющими уменьшить аудиторский риск при оценке товаров.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение системе финансового контроля, укажите в ней место аудита как метода финансового контроля.
2. Охарактеризуйте предпосылки возникновения и развития аудита, сущность и цели аудита, понятие аудиторской деятельности.
3. Назовите виды аудита, охарактеризуйте основные этапы развития аудита в России.
4. Перечислите принципы аудита.

Тема 2. Организация и нормативное регулирование аудиторской деятельности в России

Цель. Познакомиться с терминологией законодательства об аудиторской деятельности; правовыми основами регулирования аудиторской деятельности и деятельности аудиторских организаций; изменениями в законодательстве об аудиторской деятельности.

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. №307-ФЗ определяет правовые основы регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации.

Аудиторская деятельность осуществляется в соответствии с другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, которые регулируют отношения, возникающие при осуществлении аудиторской деятельности.

Порядок признания международных стандартов аудита (МСА) подлежащими применению на территории Российской Федерации

установлен постановлением Правительства Российской Федерации от 11.06.2015 г. № 576.

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 31.12.2020 г. № 3709-р утверждена Концепция развития аудиторской деятельности в Российской Федерации до 2024 года. Реализация Концепции будет осуществляться посредством внесения необходимых изменений в законодательство, разработки и издания соответствующих рекомендаций, осуществления организационных, образовательных, информационных мероприятий. Результатом реализации Концепции является повышение роли института аудита в общенациональной системе финансового контроля и уровня востребованности его результатов, а следствие ее реализации – повышение доверия к результатам оказания аудиторских услуг, качества этих услуг, конкурентоспособности отечественных аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов и престижа аудиторской профессии.

Задание 1. На основании норм Федерального закона от 2.07.2021 г. № 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» внесен ряд изменений в законодательство Российской Федерации об аудиторской деятельности, в частности, в Федеральный закон «Об аудиторской деятельности». Заполните данные таблицы 1.1, указав определение и источник формирования термина.

Таблица 1.1

Термины и определения

Термин (понятие)	Определение	Источник
1	2	3
Общественно значимая организация		
Аудиторская организация, оказывающая аудиторские услуги общественно значимым организациям		
Аудиторская организация на финансовом рынке		
Реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям		
Реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке		

Окончание табл. 1.1

1	2	3
Аудиторское заключение ненадлежащее в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности		
Обязательные требования		
Руководитель аудита		
Надзор за деятельностью аудиторских организаций на финансовом рынке		
Стандарты аудиторской деятельности		
Бухгалтерская (финансовая) отчетность		
Внешний контроль деятельности аудиторских организаций, аудиторов		
Присвоение статуса саморегулируемой организации аудиторов		

Задание 2. Опишите основные полномочия органов (организаций) по регулированию аудиторской деятельности в РФ (таблица 1.2).

Таблица 1.2

**Основные полномочия органов по регулированию
аудиторской деятельности в РФ**

Орган (организация)	Полномочия
Министерство финансов РФ	
Банк России	
Саморегулируемая организация аудиторов	

Контрольные вопросы

1. Опишите основные уровни регулирования аудиторской деятельности в РФ.
2. Чем вызвана разработка и реализация Концепции развития аудиторской деятельности в Российской Федерации до 2024 года?
3. С какими проблемами сталкиваются аудиторы и аудиторские организации при применении международных стандартов аудита?

**Тема 3. Стандарты аудиторской деятельности.
Контроль качества аудита**

Цель. Изучить систему международных стандартов аудита, сформировать понимание системы контроля качества как основы организации и осуществления внутреннего контроля в аудиторской организации, используемых понятий и процедур контроля качества, знания и практические навыки применения документов международных стандартов аудита, регулирующих регулирующие вопросы соблюдения качества.

Аудиторская деятельность осуществляется в соответствии с международными стандартами аудита, которые являются обязательными для аудиторских организаций, аудиторов, саморегулируемых организаций аудиторов и их работников, а также со стандартами аудиторской деятельности саморегулируемых организаций аудиторов. На территории Российской Федерации применяются международные стандарты аудита, принимаемые Международной федерацией бухгалтеров и признанные в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Стандарты аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов: определяют требования к аудиторским процедурам, дополнительные к требованиям, установленным международными стандартами аудита, если это обусловливается особенностями проведения аудита или особенностями оказания сопутствующих аудиту услуг; не могут противоречить международным стандартам аудита; не должны создавать препятствия осуществлению аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами аудиторской деятельности; являются обязательными для аудиторских организаций, аудиторов, являющихся членами указанной саморегулируемой организации аудиторов.

Кодекс профессиональной этики аудиторов – свод правил поведения, содержащий принципы профессиональной этики, основные требования к обеспечению соблюдения таких принципов, меры по обеспечению соблюдения таких принципов аудиторскими организациями, аудиторами и обязательный для соблюдения аудиторскими организациями, аудиторами при оказании аудиторских услуг (участии в оказании аудиторских услуг) и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг (участии в оказании таких услуг).

Кодекс профессиональной этики аудиторов разрабатывается на основе кодекса этики профессиональных бухгалтеров, принимаемого Международной федерацией бухгалтеров.

Каждая саморегулируемая организация аудиторов принимает одобренный советом по аудиторской деятельности кодекс профессиональной этики аудиторов. Саморегулируемая организация аудиторов вправе включить в принимаемый ею кодекс профессиональной этики аудиторов дополнительные требования.

Задание 1. Аудиторская организация «А» является учредителем ЗАО «Б». ЗАО «Б» – единственный учредитель ЗАО «В». Может ли аудиторская организация «А» проводить аудиторскую проверку организаций «Б» и «В», если они нуждаются в обязательном аудите?

Задание 2. ОАО «А» является учредителем аудиторской организации ЗАО «Б» и торговой организации ЗАО «В», подлежащей обязательному аудиту по критерию выручки от продаж. Организация «В» пригласила аудиторскую организацию «Б» для проведения обязательной аудиторской проверки. Аудиторская организация «Б» выразила согласие. Оцените правильность решения, принятого аудиторской организацией «Б».

Задание 3. Назовите основные виды сопутствующих аудиту услуг в области бухгалтерского учета.

Задание 4. Международные стандарты аудита (МСА) стали выпускаться в 1970-е гг. Международной федерацией бухгалтеров (IFAC). Представителем России в IFAC является Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России (ИПБ России). Какова его роль в разработке первых МСА?

Задание 5. Укажите последовательность разработки и принятия по срокам следующих нормативных документов по аудиту:

1. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности»;
2. Российские стандарты аудиторской деятельности;
3. Федеральные стандарты аудиторской деятельности;
4. МСА.

Задание 6. Имеются следующие нормативные документы:

1. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности»;
2. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности;
3. Федеральные стандарты аудиторской деятельности;
4. Внутренние стандарты саморегулируемых аудиторских организаций;
5. Внутренние стандарты аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.

В основу каких нормативных документов положены международные стандарты аудита?

Контрольные вопросы

1. Дайте определение аудита и аудиторской деятельности.
2. Назовите основную цель и задачи аудиторской деятельности.
3. Какие основные принципы должны соблюдать аудиторы при выполнении своих профессиональных обязанностей?
4. Дайте определение стандартов аудита. Каково их значение в развитии аудита?
5. На какие группы подразделяются аудиторские стандарты? Охарактеризуйте их.

Тема 4. Организация подготовки аудиторской проверки

Цель. Получение знаний и практических навыков в отношении принятия аудиторского задания.

Подготовительный этап аудиторской проверки условно состоит из двух составляющих: официального обращения экономического субъекта, содержащего просьбу об оказании аудита и (или) сопутствующих ему услуг; подготовка письма (письма-обязательства) об аудиторском задании.

Требования к порядку согласования условий проведения аудита с аудируемым лицом и к действиям аудитора в случае наличия просьбы от аудируемого лица об изменении условий задания регламентируются МСА 210 «Согласование условий аудиторских заданий». Согласно данному стандарту аудитор должен в зависимости от обстоятельств согласовать условия аудиторского задания либо с руководством, либо с лицами, отвечающими за корпоративное управление. Согласованные условия проведения аудита отражаются в договоре оказания аудиторских услуг или в письме-соглашении об условиях аудиторского задания.

Письмом аудиторская организация подтверждает свое согласие в отношении целей и масштаба аудита, формы представления отчета, степени ее ответственности перед клиентом. Письмо-соглашение об условиях аудиторского задания направляется руководству экономического субъекта либо лицам, отвечающим за корпоративное управление, до заключения договора на оказание аудиторских услуг во избежание неправильного понимания ими отдельных положений предстоящего договора.

Задание 1. Вашу аудиторскую фирму пригласили провести аудиторскую проверку. Вы, как ответственное лицо, провели предварительную экспертизу бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта.

Подготовьте письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита, особое внимание уделив ответственности сторон.

Задание 2. Предприятию предстоит крупная торговая сделка: Руководство компании обращается в аудиторскую фирму с просьбой разработать схему налогообложения для данной сделки и соответствующие тексты договоров с контрагентами.

Сформулируйте предмет договора.

Задание 3. Аудиторская организация помимо проведения обязательного аудита получила от экономического субъекта предложение заключить договоры на оказание дополнительных услуг двух видов: составление бухгалтерской (финансовой) отчетности и обучение бухгалтерского персонала.

Среди специалистов аудиторской организации по этим вопросам – жена руководителя экономического субъекта. Проанализируйте ситуацию.

Задание 4. В связи с предстоящей налоговой проверкой экономический субъект обратился к аудиторской организации с предложением провести аудит расчетов с бюджетом по уплате налогов. Одно из условий подписания договора – программа проверки утверждается заказчиком.

Имеет ли место конфликт интересов? Если да, то как его преодолеть?

Задание 5. Руководство таксопарка г. Радужного собирается внедрять новую форму расчета арендной платы за использование автомашин и обращается в аудиторскую фирму с просьбой посчитать окупаемость таксопарка в условиях внедрения новой арендной платы.

Сформулируйте предмет договора.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте роль предварительного этапа аудиторской проверки.
2. Какими способами осуществляется знакомство с проверяемым объектом?
3. Какими способами производится оценка внешних и внутренних факторов деятельности проверяемого объекта, вызывающих искажение отчетности?
4. Опишите степень влияния особенностей деятельности объекта на формирование плана аудиторской проверки.
5. Какое влияние оказывают результаты оценки внутреннего контроля на планирование аудиторской проверки?
6. Охарактеризуйте роль письма-обязательства на предварительном этапе аудиторской проверки.
7. В каких случаях осуществляется отказ от проведения аудиторской проверки?

Тема 5. Планирование в аудите

Цель. Получение знаний и практических навыков в отношении принятия задания и планирования.

Планирование аудиторской проверки должно осуществляться в соответствии с требованиями МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности».

Планирование аудита предполагает разработку общей стратегии аудита по заданию и составление плана аудита. Надлежащее планирование полезно при проведении аудита финансовой отчетности, поскольку: помогает аудитору уделять надлежащее внимание важным аспектам аудита и своевременно выявлять и устранять возможные проблемы; помогает аудитору надлежащим образом организовать аудиторское задание и руководить процессом его проведения таким образом, чтобы обеспечить его эффективное выполнение; оказывает помощь при выборе членов аудиторской группы, обладающих надлежащими навыками и квалификацией для снижения ожидаемых рисков, а также при распределении работ между ними; способствует осуществлению руководства и контроля за членами аудиторской группы, а также анализа результатов их работы; оказывает помощь в координации работы аудиторов и экспертов.

Планирование аудиторского задания включает в себя следующие этапы: подготовка и разработка общей стратегии аудита; подготовка и разработка плана аудита.

Аудитор должен разработать и документально оформить общую стратегию аудита, отражающую объем, сроки проведения и общую направленность аудита, а также являющуюся основой для разработки плана аудита.

Согласно МСА 300 план аудита, должен включать описание: характера, сроков и объема планируемых процедур оценки рисков и запланированных дальнейших аудиторских процедур на уровне предпосылок; прочих запланированных аудиторских процедур, которые необходимо выполнить для того, чтобы аудиторское задание соответствовало требованиям Международных стандартов аудита.

Задание 1. В ходе аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта были выявлены

данные о взаиморасчетах экономического субъекта с филиалом компании, расположенным в Подмоскowie и о передаче ему на реализацию значительной партии товаров. Выявленные обстоятельства существенно влияют на условия и сроки аудиторской проверки.

Составьте письмо-обязательство с разъяснением руководству экономического субъекта необходимости пересмотра программы аудиторской проверки, сроков ее проведения и оплаты аудиторских услуг.

Задание 2. В ходе предварительной экспертизы бухгалтерского (финансового) учета фирмы были выявлены следующие при- близительные объемы работ:

- аудит денежных средств и денежных документов – 60 часов;
- аудит расчетов с поставщиками-подрядчиками – 40 часов;
- аудит основных средств, нематериальных активов и производственных запасов – 40 часов;
- аудит затрат – 80 часов;
- аудит готовой продукции и ее реализации – 50 часов;
- аудит налогообложения и налоговых регистров – 40 часов;
- аудит внешнеэкономической деятельности – 30 часов.

Разработайте рабочую программу аудиторской проверки, определите состав аудиторской бригады, продолжительность и примерную стоимость аудиторской проверки исходя из следующих условий: время работы аудитора – 6 часов при пятидневной неделе; стоимость 1 часа работы аудитора – 70 долл. США; стоимость 1 часа работы специалиста по валютным операциям – 20 долл. США; стоимость 1 часа работы руководителя проверки – 15 долл. США.

При планировании аудиторской проверки исходите из равномерного распределения объемов работ по отчетным периодам. Недостающие на ваш взгляд данные можете установить самостоятельно. Аудиторская фирма является плательщиком НДС.

Примечание. Руководитель проверки не может выполнять функции валютного консультанта.

Задание 3. В январе года, следующего за отчетным, руководство компании обращается в аудиторскую фирму с предложением заключить договор на проведение обязательной аудиторской проверки по итогам деятельности компании за отчетный период.

Официальная справка.

Бухгалтерские учетные регистры за 9 месяцев полностью готовы. Регистры за 4-й квартал будут готовы в следующие сроки:

- касса, банк, расчеты с подотчетными лицами к 20-му января;
- реализация, расчеты по НДС к 1-му февраля;
- остальные учетные и налоговые регистры к 15-му февраля;
- формы годовой отчетности к 25-му февраля.

Аудиторское заключение необходимо подготовить и выдать до планируемого на 23 марта общего собрания акционеров.

Разработайте рабочую программу аудиторской проверки, выделив направления и сроки ее проведения. Определите количественный состав аудиторской бригады.

Задание 4. В аудиторскую фирму обратилось руководство акционерного общества с просьбой подтвердить годовой баланс и дать аудиторское заключение.

Официальная справка.

Акционерное общество образовалось путем приватизации государственного предприятия. Работает восемь лет. За последние два года сумело увеличить прибыль от производственной деятельности в 1,7 раза. Активы за этот же период возросли на 90%. Имеется безусловно положительное аудиторское заключение за предыдущий год. Ссылаясь на квалифицированного бухгалтера и на персональный контроль за работой бухгалтерии в целом, руководство акционерного общества просит провести аудиторскую проверку в сжатые сроки, с тем чтобы иметь положительное аудиторское заключение к общему собранию акционеров.

Опираясь на данные официальной справки, разработайте рабочую программу аудиторской проверки, выделив различные стадии аудита с указанием порядка и целей проверки.

Задание 5. Представлены этапы программы аудиторской проверки:

Раздел 1. Обследование и экспертиза организации хозяйственной деятельности и учетной работы на предприятии.

Раздел 2. Разработка программы аудиторской проверки и оформление договора.

Раздел 3. Аудиторская проверка по отдельным участкам:

3.1. Оценка состояния бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля;

- 3.2. Проверка формирования уставного капитала;
- 3.3. Аудит кассовых операций;
- 3.4. Аудит банковских операций;
- 3.5. Аудит валютных операций;
- 3.6. Проверка полноты оприходования и правильности списания товарно-материальных ценностей;
- 3.7. Аудиторский контроль за сохранностью товарно-материальных ценностей;
- 3.8. Аудит основных средств;
- 3.9. Аудиторский контроль за нематериальными активами;
- 3.10. Проверка состояния расчетов;
- 3.11. Проверка затрат на производство и реализацию продукции;
- 3.12. Проверка прибыли и финансового состояния;

Определите общую трудоемкость проведения обязательного аудита в часах, если договор на аудиторскую проверку заключен на один месяц (24 рабочих дня) и к проверке планируется привлечь бригаду в составе 5 аудиторов. Рассчитайте возможную трудоемкость отдельных участков проверки и распределите аудиторов по этим участкам.

Контрольные вопросы

1. Поясните для чего необходимо планирование аудиторской проверки и каким образом осуществляется использование плана при заключении договора об оказании аудиторских услуг.
2. Опишите основные принципы планирования аудиторской проверки.
3. Назовите и опишите этапы аудиторской проверки.
4. Какова структура и порядок подготовки общего плана аудиторской проверки?
5. С какой целью проводят оценку системы внутреннего контроля при составлении плана аудиторской проверки?
6. Что представляет собой предварительная оценка системы бухгалтерского учета?
7. Для чего необходимы согласование объема и сроков проведения аудиторской проверки?
8. Опишите необходимость составления программы аудиторской проверки и ее роль при оценке качества аудиторской проверки.

Тема 6. Оценка существенности и аудиторского риска

Цель. Получение знаний и практических навыков в отношении принятия задания, планирования, оценки рисков существенного искажения.

Целью оценки рисков искажения бухгалтерской отчетности является определение состава, объема и временных рамок дальнейших аудиторских процедур. Следует учитывать, что риск существенного искажения бухгалтерской отчетности рассматривается в МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» как компонент аудиторского риска, т. е. риска того, что при существенно искаженной финансовой отчетности аудитор сформулирует ошибочное аудиторское мнение. При этом искажения финансовой отчетности могут являться как результатом ошибок, так и недобросовестных действий.

Аудиторский риск, в свою очередь, представляет собой производную от рисков существенного искажения и риска необнаружения.

Под риском необнаружения понимается риск, заключающийся в том, что в результате выполнения аудитором процедур с целью снижения аудиторского риска до приемлемо низкого уровня, не будет обнаружено существующее искажение, которое может быть существенным в отдельности или в совокупности с другими искажениями.

Риск существенного искажения отчетности представляет собой совокупную оценку неотъемлемого риска и риска внутреннего контроля.

Для оценки риска существенного искажения, аудитор может использовать модель, которая выражает общее соотношение компонентов аудиторского риска в математических терминах в целях достижения необходимого уровня риска необнаружения.

$$AP = PСИ (HP \times PK) \times PH,$$

где AP – аудиторский риск;

PСИ – риск существенных искажений;

HP – неотъемлемый риск – установленная еще до рассмотрения каких-либо соответствующих средств контроля подверженность предпосылки в отношении представления и раскрытия сведений об

остатках по счетам, видах операций или раскрытия информации искажению, которое может быть существенным в отдельности или в совокупности с другими искажениями;

РН – риск необнаружения.

Риском, зависящим от аудиторской организации, является риск необнаружения. Неотъемлемый риск и риск средств контроля можно условно назвать внутренним риском аудируемого лица, на величину которых аудитор не может оказывать никакого влияния. Поэтому очень важно объективно оценить эти риски, для правильного определения риска необнаружения и эффективного планирования аудиторской проверки.

При разработке плана аудита аудитор должен установить приемлемый уровень существенности с целью выявления существенных (с количественной точки зрения) искажений бухгалтерской отчетности.

В соответствии с МСА 320 «Существенность при планировании и проведении аудита» не только значение (количество), но и характер (качество) искажений должно приниматься аудитором во внимание. Примерами качественных искажений являются: недостаточное или неадекватное описание учетной политики; отсутствие раскрытия информации о нарушении нормативных требований в случае, когда существует вероятность того, что последующее применение санкций сможет оказать, значительное влияние на результаты деятельности аудируемого лица.

Оценка того, является ли искажение существенным, является предметом профессионального суждения аудитора.

Способ определения уровня существенности, единый для всех аудиторских организаций, не установлен. Поэтому уровень существенности определяется в соответствии с внутрифирменными стандартами, разработанными аудиторскими организациями самостоятельно на основе МСА 320.

Задание 1. В аудиторскую фирмы обратилось руководство торгово-закупочной фирмы, занимающейся внешнеэкономической деятельностью, с просьбой провести обязательную аудиторскую проверку по итогам деятельности за отчетный период.

Официальная справка.

Фирма существует 5 лет. Согласно уставным документам является малым предприятием с количеством сотрудников 15 человек.

Учредителями экономического субъекта являются два юридических лица: российская фирма, владеющая 30% доли уставного капитала; иностранная компания, владеющая 45% доли уставного капитала, и физическое лицо с долей уставного капитала в размере 25%. Основной вид деятельности – оптово-розничная торговля. Оптовый товарооборот составляет 85% общего товарооборота. Оптовыми покупателями являются российские фирмы, на три из которых приходится 75% оборота. Фирма арендует складские и торговые помещения.

На протяжении 5 лет фирма подвергалась обязательным аудиторским проверкам, которые осуществляла аудиторская фирма «Консалтинг и аудит». С помощью которой два года назад осуществился перевод бухгалтерии на автоматизированный учет с персональной адаптацией стандартного компьютерного пакета к условиям бизнеса фирмы.

На основании имеющейся официальной справки оцените степень аудиторского риска и определите области максимального риска в бизнесе экономического субъекта.

Задание 2. Оцените существенность ошибок и определите действия аудитора при их обнаружении:

1. Отсутствуют подписи руководителя организации на отдельных расходных кассовых ордерах;
2. Отсутствуют подписи главного бухгалтера на отдельных приходных кассовых ордерах;
3. Неверно указаны корреспондирующие счета в приходных и расходных кассовых ордерах.

Задание 3. Рассчитайте единый показатель уровня существенности на основании следующих данных: балансовая прибыль – 74783 тыс. руб.; выручка от реализации без НДС – 180063 тыс. руб.; валюта баланса – 91350 тыс. руб.; уставный капитал – 54600 тыс. руб.; общие затраты предприятия – 113647 тыс. руб.

Задание 4. При аудиторской проверке обнаружено, что в себестоимость продукции проверяемой фирмы необоснованно включены расходы на сумму 10 тыс. руб. Оцените существенность ошибки, укажите, какие формы и статьи отчетности искажены, определите, какие выводы делает аудитор при ее обнаружении. Показатель уровня существенности по статье «Расходы» составляет 6000 руб.

Контрольные вопросы

1. Опишите основные виды типичных ошибок при составлении отчетности.
2. Дайте понятие незаконным действиям: нарушения, мошенничество, экономические преступления.
3. Укажите особенности ошибок и нарушений в первичных документах и особенности ошибок и нарушений в бухгалтерских регистрах.
4. Опишите действия аудитора при выявлении ошибок.
5. Что понимается под существенностью ошибок?
6. Опишите методики оценки существенности ошибок.
7. Поясните, чем обусловлен порядок выбора системы показателей для оценки существенности.
8. Опишите порядок использования оценки существенности при планировании аудиторской проверки.
9. Опишите порядок использования оценки существенности при проведении аудиторских процедур.
10. Опишите порядок использования оценки существенности при подготовке аудиторского заключения.
11. Дайте определение аудиторскому риску и опишите порядок его использования при проведении аудиторских проверок.
12. Охарактеризуйте структуру и основные компоненты аудиторского риска.

Тема 7. Аудиторские доказательства. Документирование аудита

Цель. Изучение системы международных стандартов, регулирующих аудиторскую деятельность для приобретения знаний и практических навыков применения международных стандартов, регулирующих вопросы сбора аудиторских доказательств.

Информация, полученная в результате выполнения данных процедур, может быть использована аудитором в качестве аудиторских доказательств при оценке рисков существенного искажения бухгалтерской отчетности.

Задача аудитора – получить необходимые знания о хозяйствующем субъекте, особенностях его бизнеса, среде, в которой он функционирует, а также о его системе внутреннего контроля.

Аудитор может получать информацию о деятельности аудируемого лица из разных источников: предыдущий опыт работы с данным аудируемым лицом или областью его деятельности; беседы с сотрудниками аудируемого лица; нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность аудируемого лица; посещение административных зданий и производственных помещений аудируемого лица; документы, непосредственно подготовленные аудируемым лицом; отчеты аналитиков; прочие источники информации.

В случае повторного аудита необходимо ознакомиться с информацией, собранной о клиенте в прошедшие годы, и отследить произошедшие за год изменения.

После завершения этапа получения знаний о клиенте и среде его деятельности специалисты аудиторской организации должны обсудить полученные знания с целью однозначного понимания всеми членами аудиторской группы особенностей деятельности организации, а также степени подверженности её отчетности рискам существенного искажения.

Задание 1. В ходе независимой экспертизы хозяйственных договоров экономического субъекта аудитор получил доказательства из следующих источников: из первичных данных бухгалтерского (финансового) учета экономического субъекта; из устных разъяснений руководства и бухгалтерии экономического субъекта; от поставщиков и покупателей продукции; от банка.

Обоснуйте действия аудитора по выбору наиболее надежных доказательств и оцените степень надежности выбранных аудиторских доказательств.

Задание 2. В ходе независимой экспертизы финансовой (бухгалтерской) отчетности экономического субъекта аудитор должен подтвердить общую стоимость товарных запасов. По данным бухгалтерского учета общая стоимость товарных запасов составляет 850 тысяч рублей. Аудитор проверил на соответствие данные бухгалтерского учета на сумму в размере 275 тысяч рублей и обнаружил ошибок и неточностей на 3 тысячи рублей.

Определите величину возможных ошибок и неточностей в данных бухгалтерского учета общей стоимости товарных запасов.

Задание 3. При проведении независимой экспертизы бухгалтерской отчетности экономического субъекта аудитором были

использованы следующие методы получения аудиторских доказательств: проверка первичных бухгалтерских документов экономического субъекта; участие в инвентаризации материальных ценностей; проверка документов, полученных клиентом от третьих лиц; проверка выписок из реестров акционеров, подтверждающих наличие акций в собственности экономического субъекта.

Оцените степень надежности полученных аудиторских доказательств и распределите доказательства по степени их значимости.

Задание 4. В ходе обязательной аудиторской проверки автотранспортного предприятия из-за замыкания проводки возник пожар в офисе, результатом которого явилось частичное уничтожение бухгалтерской отчетности и материальных ценностей на территории, принадлежащей складским помещениям автотранспортного предприятия.

Определите, сбор каких аудиторских доказательств позволит аудитору оценить ущерб, нанесенный пожаром автотранспортному предприятию.

Задание 5. При проведении независимой экспертизы бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта аудитором были проведены следующие процедуры аудита: сопоставление данных аналитического учета по счету 41 «Товары» и инвентаризационной ведомости; проверка правильности учета товаров, не пользующихся спросом, их уценки и списания; проверка правильности отнесения на счет 41 «Товары» материальных ценностей, находящихся на ответственном хранении.

Определите аудиторские процедуры, которые позволят получить наиболее точные данные. Дополните список аудиторскими процедурами, позволяющими уменьшить аудиторский риск при оценке товаров.

Контрольные вопросы

1. Что представляют собой аудиторские доказательства и какова их роль в проведении аудиторских проверок?
2. Назовите основные виды аудиторских доказательств и источники их получения.
3. Опишите роль инвентаризации в процессе проведения аудиторских проверок.
4. Охарактеризуйте порядок взаимодействия с руководством проверяемого субъекта хозяйствования.

5. Опишите порядок получения дополнительной информации от руководства проверяемого субъекта хозяйствования.

6. Опишите значение разъяснений, представляемых руководству проверяемого субъекта на разных стадиях аудиторской проверки.

7. Опишите особенности получения аудиторских доказательств при оказании разных видов аудиторских услуг.

Тема 8. Сопутствующие аудиту услуги

Цель. Углубленное изучение основ аудита и аудиторских процедур как целостного процесса, развитие навыков практического применения стандартов аудиторской деятельности, при проведении аудита и предоставлении аудиторских услуг.

Согласно п. 2 ст. 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 аудиторская деятельность включает в себя не только традиционный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, но и сопутствующие аудиту услуги.

Перечень сопутствующих услуг приведен в Приказе Минфина от 09.03.2017г. № 33н: обзорная проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности или ее части, в том числе консолидированной, составленной по специальным правилам, а также прошедших периодов; исследование предмета задания заказчика посредством выполнения согласованных с ним и (или) иным лицом процедур (поставленных задач по исследованию); компиляция информации (составление финансовой отчетности).

Порядок оказания сопутствующих услуг регламентирован международными стандартами аудиторской деятельности, применяемые на территории РФ.

Задание 1. Крупное акционерное общество намерено воспользоваться разовыми консультационными услугами аудиторской фирмы.

Разработайте приемлемую схему взаимоотношений акционерного общества и аудиторской фирмы по оказанию консультационных услуг и возможные формы оплаты аудиторских услуг.

Контрольные вопросы

1. Что представляет собой обзорная проверка? Опишите цель ее проведения.

2. Охарактеризуйте порядок проведения обзорных проверок.

3. Опишите структура заключения по обзорной проверке.
4. Что представляют собой согласованные процедуры?
5. Опишите порядок проведения согласованных процедур.
6. Перечислите основные приемы, которые использует аудитор в ходе проведения согласованных процедур.
7. В каких формах могут быть представлены результаты проведения согласованных процедур? В чем их отличие от аудиторского заключения?
8. В каких видах осуществляется компиляция информации.

Тема 9. Подготовка аудиторского заключения

Цель. Закрепить навыки формирования мнения аудитора и составления аудиторского заключения.

В результате проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности аудитор должен прийти к определенному мнению, которое должно быть оформлено в виде официального документа – аудиторского заключения.

Аудиторское заключение – официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской отчетности аудируемого лица, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Порядок подготовки и выпуска аудиторского заключения регламентируется МСА 700 «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности».

Аудиторское заключение имеет следующие формы: немодифицированное мнение; модифицированное мнение (мнение с оговоркой, отказ от выражения мнения, отрицательное мнение).

Задание 1. При аудиторской проверке обнаружено, что налогооблагаемая прибыль занижена на 300 тыс. руб. Оцените существенность ошибки. Единый показатель уровня существенности – 1 млн. руб.

Определите возможную форму аудиторского заключения и дайте его формулировку в случаях, если руководство фирмы не согласилось внести исправления на основании того, что в отчетном периоде образовалась переплата налога на прибыль.

Задание 2. В ходе обязательной аудиторской проверки было установлено, что в третьем квартале отчетного года были отнесены на счет 26 и списаны как общехозяйственные расходы:

- расходы, связанные с отдыхом детей сотрудников в сумме 35 тыс. руб.;

- командировочные расходы на приобретение авиабилетов в сумме 7 800 руб. Использованные билеты не были приложены к авансовому отчету;

- расходы на годовую подписку в сумме 5 700 руб., в том числе на журналы «Burda moden» и «Cosmopolitan»;

- расходы, выплаченные Бюро технической инвентаризации за обследование состояния квартиры, выкупаемой главным бухгалтером предприятия, в сумме 2 400 руб. с учетом НДС.

Все указанные расходы были признаны при расчете налога на прибыль.

Во всех остальных существенных аспектах представленная бухгалтерская отчетность полно и достоверно отражает финансовое положение предприятия и результаты его деятельности за отчетный год.

Примите обоснованное решение о форме аудиторского заключения. Составьте итоговую часть аудиторского заключения.

Задание 3. В ходе аудиторской проверки акционерного общества было установлено, что в третьем квартале отчетного года в связи с частичным изменением ассортимента выпускаемой продукции была произведена реконструкция производственного оборудования. Расходы на проведение реконструкции были списаны за счет себестоимости и учтены при налогообложении прибыли. Во всех остальных существенных аспектах представленные финансовые отчеты полно и достоверно отражают финансовое положение акционерного общества и результаты его деятельности за отчетный год.

Примите обоснованное решение о форме аудиторского заключения. Составьте итоговую часть аудиторского заключения.

Задание 4. В ходе обязательной аудиторской проверки было установлено, что в период с 17 августа по 26 сентября отчетного года главный бухгалтер торгово-закупочной фирмы находился на лечении за границей. Бухгалтерский учет за указанный период не осуществлялся. Ссылаясь на «мертвый сезон» в деятельности фирмы, руководитель предложил в заключении аудитора не отражать этот факт и считать его периодом отпуска без сохранения содержания.

Во всех остальных существенных аспектах представленные финансовые отчеты полно и достоверно отражают финансовое положение предприятия и результаты его деятельности за отчетный год.

Примите обоснованное решение о форме аудиторского заключения. Составьте итоговую часть аудиторского заключения.

Задание 5. В ходе независимой аудиторской проверки было установлено, что в отчетном периоде был получен кредит в банке для покупки основных средств. Проценты по полученному кредиту были отнесены на себестоимость продукции и учтены при налогообложении прибыли. Во всех иных существенных аспектах представленная бухгалтерская (финансовая) отчетность правильно и достоверно отражает активы и пассивы общества.

Оцените правильность совершенных операций и их влияние на налогообложение. Примите обоснованное решение о форме аудиторского заключения. Составьте итоговую часть аудиторского заключения.

Задание 6. В ходе независимой аудиторской проверки было установлено, что в декабре отчетного года АО взяло в банке кредит на покупку товара. Товар был закуплен и реализован в том же месяце, а проценты по кредиту были полностью начислены и уплачены в течение последующих 6 месяцев. При этом проценты за период с 1 января по 30 мая следующего отчетного года были отнесены на счет «Расходы будущих периодов» в отчетном периоде.

Во всех иных существенных аспектах представленная бухгалтерская отчетность правильно и достоверно отражает активы и пассивы АО.

Примите обоснованное решение о форме аудиторского заключения. Составьте итоговую часть аудиторского заключения.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте структуру аудиторского заключения согласно международным стандартам аудита.
2. Охарактеризуйте понятия «соответствующие показатели» и «сопоставимая финансовая отчетность».
3. Опишите порядок проведения аудита прочей информации.
4. Опишите особенности составления аудиторского отчета (заключения) по специальным аудиторским заданиям.
5. Поясните, что представляет собой аудит прогнозной финансовой информации.

Тема 10. Аудит учредительных документов и уставного капитала

Цель. Закрепление навыков проведения аудита учредительных документов и формирования уставного капитала.

Цель аудита учредительных документов – сформулировать мнение о соответствии учредительных документов аудируемого лица действующему законодательству Российской Федерации, правильности формирования и изменения величины уставного капитала.

Задачи аудита учредительных документов: определить статус юридического лица и состав учредителей; изучить структуру уставного капитала; определить сферу деятельности организации, наличие лицензий по видам деятельности, требующим лицензирования; проверить порядок формирования и изменения величины уставного капитала.

Методика аудита учредительных документов и уставного капитала экономического субъекта включает в себя следующие этапы:

1. Проверка правовых аспектов деятельности организации;
2. Аудит учредительных документов;
3. Аудит формирования уставного капитала;
4. Аудит расчетов с учредителями.

Задание 1. Пять физических лиц решили создать общество с ограниченной ответственностью. Размер уставного капитала, определен в учредительном договоре в размере 300 000 руб. Доли двух учредителей составляют 30% и 25 %, остальные доли по 15 %. Первыми двумя лицами на временный накопительный счет, открытый в банке, 7 мая было внесено по 50 000 руб. 25 мая организация была зарегистрирована. 30 мая банком был открыт расчетный счет. На следующий день, на этот счет были переведены с временного накопительного счета 100 000 руб. Составлены следующие бухгалтерские записи:

Д 75 К 80 – 300 000 руб.;

Д 51 К 75 – 100 000 руб.

Проверить правильность формирования уставного капитала.

Задание 2. Организация зарегистрирована 22 февраля. Одним из учредителей является физическое лицо – иностранец. Учредительными документами предусмотрено, что его вклад составляет 3 000 евро. Свою задолженность он погасил 10 апреля.

Курс евро на даты:

1. Регистрации учредительных документов 95,40 руб./евро;
2. На 28 февраля 95,70 руб./евро;
3. На 31 марта – 95,90 руб./евро;
4. Поступления денежных средств на валютный счет 96,20 руб./евро.

Составлены следующие бухгалтерские записи:

Д 75 К 80 – 226 200 руб.;

Д 52 К 75 – 228 600 руб.

Проверить в учете операции по уставному капиталу.

Задание 3. Собранием акционеров принято решение об увеличении уставного капитала акционерного общества на сумму 200 000 руб. путем выпуска дополнительных акций, размещаемых среди акционеров. Выпуск акций производится за счет эмиссионного дохода.

Составлены следующие бухгалтерские записи:

Д 75 К 80 – 200 000 руб.;

Д 83 К 75 – 200 000 руб.

Проверить правильность отражения в учете данных операций.

Задание 4. Уставный капитал ООО «Блик» сформирован в размере 280 000 руб. Уставный капитал разделен между тремя учредителями на три доли:

1. Доля АО «Звезда» – 80 000 руб.;
2. Доля ООО «Планета» – 110 000 руб.;
3. Доля ООО «Комета» – 90 000 руб.

По итогам года чистые активы общества составили 220 000 руб. Было принято решение уменьшить размер уставного капитала до величины чистых активов. Затем один из учредителей, АО «Звезда», решил выйти из состава учредителей ООО «Блик» и забрать свою долю. Оставшиеся учредители ООО «Блик» решили принять в состав учредителей ООО «Юпитер», доля которого согласно учредительному договору составит 140 000 руб. ООО «Юпитер» внесло свою долю безналичными денежными средствами. Организация обратилась за консультацией к аудитору по вопросу

отражения данных операций в учете. Какие бухгалтерские записи аудитор составит?

Задание 5. АО в июне выкупило у акционеров собственные акции, перечислив денежные средства с расчетного счета. Цена приобретения акций 100 000 руб., номинальная стоимость 95 000 руб. В июле на общем собрании акционеров АО было принято решение уменьшить уставный капитал общества на 95 000 руб. путем аннулирования выкупленных акций. Изменение уставного капитала зарегистрировано в августе текущего года.

Составлены следующие бухгалтерские записи:

Д 80 К 75 – 95 000 руб.

Проверить в учете операции по уменьшению уставного капитала.

Задание 6. При образовании ООО «Агат» был объявлен уставный капитал в размере 1 500 000 руб. Уставный капитал разделен между учредителями на две доли. АО «Алмаз» имеет долю в сумме 730 000 руб. Согласно учредительным документам общество внесло в уставный капитал: автомобиль – 244 000 руб., кирпич – 65 000 руб., облигации – 140 000 руб. и оставшуюся сумму – денежными средствами в безналичной форме. АО «Яшма» имеет долю в размере 770 000 руб. Согласно учредительным документам оно внесло в уставный капитал: пиломатериалы на сумму 185 000 руб., банковские векселя – 240 000 руб. и оставшуюся сумму – наличными денежными средствами.

Организацией составлены следующие бухгалтерские записи:

Д 75 К 80 – 1 500 000 руб.;

Д 51 К 75 – 730 000 руб.;

Д 10 К 75 – 770 000 руб.

Выявите ошибки, определите, какие нормативные документы нарушены, составьте правильные и исправительные бухгалтерские записи, определите показатели финансовой отчетности, на которые влияют данные ошибки, составьте рабочий документ аудитора.

Контрольные вопросы

1. Опишите последовательность проверки юридического статуса экономического субъекта и права его функционирования.
2. В чем заключается проверка достоверности источников информации, состава учредителей и их взносов?

3. Опишите основные цели, задачи и особенности проверок правильности формирования уставного капитала предприятий в зависимости от их организационно-правовой формы.

4. Что понимают под оценкой производственной, договорной и экономической политики?

Тема 11. Аудит системы бухгалтерского учета, системы внутреннего контроля и учетной политики

Цель. Закрепить навыки проведения аудита организации учета, системы внутреннего контроля и учетной политики.

Целью аудиторской проверки организации бухгалтерского учета и учетной политики предприятия является знакомство с системой бухгалтерского учета, включающей в себя изучение, анализ и оценку сведений об учетной политике и основных принципах ведения и организации бухгалтерского учета и документооборота.

В соответствии с поставленной целью решаются следующие задачи: изучение положений учетной политики и основных принципов ведения бухгалтерского учета; анализ организационной структуры подразделений; изучение порядка распределения обязанностей и полномочий между работниками, принимающими участие в ведении учета и подготовки отчетности; анализ организации подготовки, оборота и хранения документов, отражающих хозяйственные операции; изучение порядка отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета, форм и методов обобщения данных таких регистров; рассмотрение порядка подготовки периодической бухгалтерской отчетности на основе данных бухгалтерского учета; анализ роли и места средств вычислительной техники в ведении учета и подготовки отчетности; детализация критических областей учета, где риск возникновения ошибок или искажений бухгалтерской отчетности особенно высок; анализ средств контроля, предусмотренных в отдельных областях системы учета.

Задание 1. ООО «Экспресс» обратилось к аудитору за консультацией по выбору в учетной политике варианта учета материалов в целях снижения себестоимости. При знакомстве с деятельностью организации и бухгалтерской отчетностью аудитором установлено, что ООО «Экспресс» производит и фасует чай. Организация с устойчивым темпом роста объема продаж, высокорентабельная.

По данным аналитического учета продукции в декабре:

1. Остаток на начало месяца составил 320 кг по средней покупной цене 225 руб. на сумму 72 000 руб.;

2. Поступило от поставщиков: 01 декабря – 560 кг по цене 240 руб. за кг на сумму 134 400 руб.; 19 декабря – 825 кг по цене 270 руб. за кг на сумму 222 750 руб.; 22 декабря – 760 кг по цене 290 руб. за кг на сумму 220 400 руб.; 27 декабря – 610 кг по цене 315 руб. за кг на сумму 192 150 руб.;

3. Отпущено в основное производство: 02 декабря – 140 кг; 15 декабря – 290 кг; 20 декабря – 360 кг; 25 декабря – 410 кг; 28 декабря – 320 кг.

Рассчитать методами средней себестоимости и ФИФО отпуск материалов в основное производство и обосновать наиболее оптимальный вариант списания материалов в целях снижения себестоимости.

Задание 2. При проверке учетной политики установлено, что она утверждена приказом руководителя организации от 10.02.2020 г.

В учетную политику включены следующие элементы: форма ведения учета журнально-ордерная с использованием журналов-ордеров и ведомостей; выручка для целей налогообложения определяется «по отгрузке»; доходы и расходы для целей налогообложения прибыли учитываются методом начисления.

Затраты по счетам 20 «Основное производство» и 23 «Вспомогательные производства» накапливаются в конце месяца по видам производств. Общепроизводственные и общехозяйственные расходы распределяются в конце отчетных периодов пропорционально прямым затрам – материалов, заработной платы и амортизации.

Амортизация основных средств начисляется в соответствии с установленными нормами в течение нормативного срока службы объектов основных средств разными способами для разных групп основных средств.

Списание затрат на капитальный ремонт основных средств производится за счет образования резерва на эти цели. В случае отсутствия средств резерва расходы на ремонт списываются на счет 97 «Расходы будущих периодов» для последующего распределения по объектам учета.

В целях обеспечения достоверности бухгалтерского учета периодически проводится инвентаризация имущества и финансовых обязательств.

По данным задания требуется:

1. Осуществить аудит учетной политики организации.
2. Проверить обоснованность и законность формирования элементов учетной политики.
3. Разработать предложения по совершенствованию элементов учетной политики.

Задание 3. Организация ООО «Прогресс» осуществляет ремонтно-строительные работы. ООО «Прогресс» имеет в собственности здание площадью 1 500 кв. м. Для осуществления основной деятельности – ремонтно-строительных работ ООО «Прогресс» использует площади собственного здания в количестве 100 кв. м, а свободные площади (1 400 кв. м) сдаются арендаторам в текущую аренду. Аудитор при проверки учетной политики ООО «Прогресс» учел данное обстоятельство и выделил основные элементы, которые должны быть раскрыты в учетной политике.

Заполните рабочий документ «Анализ положений учетной политики по бухгалтерскому учету в части операций, возникающих по договорам аренды у арендодателя» (таблица 11.1).

Таблица 11.1

Анализ положений учетной политики по бухгалтерскому учету в части операций, возникающих по договорам аренды у арендодателя

Требования действующего законодательства	Вариант учетной политики	Как выбранный вариант влияет на	
		формирование бухгалтерских записей	показатели финансовой отчетности

Предусмотрите следующие элементы учетной политики: признание доходов от сдачи основных средств в текущую аренду; признание расходов от сдачи основных средств в текущую аренду, учет основных средств, сданных в текущую аренду; учет ремонта основных средств, сданных в текущую аренду.

Задание 4. Цена покупки материально-производственных запасов менялась неодинаково. На 30 октября сельхозпредприятие имеет остаток кормов 100 т по плановой себестоимости 2 330 руб. за 1 ц. Закупки в 4 квартале составили: 200 т по 3 500 руб. и 300 т. по 3 200 руб. Продажи производилась по 3 600 руб. за 1 ц.

По данным задания требуется:

1. Какой способ оценки кормов при их выбытии можно рекомендовать для закрепления в учетной политике на следующий год в целях оптимизации налогооблагаемой базы по налогу на прибыль?

2. Обоснуйте ваш ответ.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте цель, основные задачи и источники информации аудита организации бухгалтерского учета и учетной политики.
2. Перечислите и кратко опишите нормативно-правовые акты, регулирующие организацию бухгалтерского учета на предприятии.
3. Опишите основные цели и задачи аудита организации бухгалтерского учета.
4. Опишите основные цели и задачи аудита организации налогового учета.
5. Опишите основные цели и задачи аудита системы документации и документооборота.
6. Опишите основные цели и задачи аудита учетной политики.
7. Раскройте основное назначение анализа и оценки системы внутреннего контроля.

Тема 12. Аудит оборотных активов

Цель. Закрепление навыков проведения аудита учета оборотных активов.

Цель аудита оборотных активов организаций состоит в изучении организации учета движения оборотных активов, анализа их оценки и состояния и формирования мнения о достоверности показателей учета и отчетности.

С учетом циклического подхода аудиторская проверка оборотных активов охватывает два цикла: цикл оплаты и частично цикл заготовления (исключая приобретение внеоборотных активов). Данные циклы включают комплексы хозяйственных операций, связанные с приобретением, хранением и использованием материально-производственных запасов, готовой продукции, использованием денежных средств, производственных затрат, незавершенного производства.

Задание 1. Организация оплатила поставку втулок в сумме 720 000 рублей (в том числе НДС 120 000 руб.). Согласно договору, поставщик отгрузил материалы. Была доставлена партия втулок в количестве 10 000 шт по цене 72 руб. за 1 шт. с учетом НДС. Приходуются материалы по учетным ценам, стоимость одной втулки составляет 54 руб.

Бухгалтер сделал следующие проводки:

Д 60 К 51 – 720 000 руб. – оплачен счет поставщика;

Д 10 К 60 – 600 000 руб. (60 руб.×10 000 шт.) – оприходованы втулки;

Д 19 К 60 – 120 000 руб. – учтена сумма НДС со стоимости приобретенных материалов;

Д 68 субсчет «Расчеты по НДС» К 19 – 120 000 руб. – принят к зачету оплаченный НДС по материалам.

Проверьте правильность отражения операций на счетах бухгалтерского учета.

Задание 2. В учетной политике организации предусмотрен учет материалов с применением счетов 15 и 16. На счете 10 материалы учитываются по учетным ценам, равным цене поставщика. Списание материалов в производство осуществляют методом ФИФО. Проверить бухгалтерские записи по счетам в журнале регистрации хозяйственных операций (таблица 12.1).

Проверьте правильность отражения в учете поступления материалов. Составьте аналитическую справку для включения в письменную информацию аудитора по результатам проверки.

Таблица 12.1

Журнал регистрации хозяйственных операций

Хозяйственная операция	Дт	Кт	Сумма, руб.
1 декабря получено на склад 100 банок масляной краски по 3 кг. В счете-фактуре поставщика указана продажная цена 1 банки 180 руб.	15	60	15 300
в том числе НДС 30 руб.	19	60	2 700
На основании приходного ордера краска принята к учету на склад	10	15	15 300
Приняты к учету услуги транспортной организации за доставку краски по счет-фактуре и акту выполненных работ 6000 руб.	26	60	5 000
в том числе НДС 1000 руб.	19	60	1 000
Оплачено с расчетного счета за доставку краски	60	51	6 000
Оплачено с расчетного счета поставщику за краску	60	51	18 000
12 декабря получено на склад 500 банок краски от АО «Наш дом». В счете-фактуре указана цена 1 банки весом 3 кг. – 180 руб.,	15	60	75 000
в том числе НДС 30 руб.	19	60	15 000
стоимость материалов	10	15	75 000
Посредник предъявил счет за услуги по закупке краски. В счете-фактуре указано, что данные услуги составили 1 200 руб.	15	19	1 000
в том числе НДС 200 руб.	60	60	200
26 декабря произведена оплата АО «Наш дом» за краску	60	51	90 000
Налоговый вычет по НДС	68	19	16 700

Согласно договору право собственности переходит после оплаты готовой продукции. Сумма по договору – 480 000 руб.

В учете ООО «Альфа» были составлены следующие бухгалтерские записи:

Д 43 К 20 – 300 000 руб.;	Д 90-2 К 43 – 249 000 руб.;
Д 62 К 90-1 – 480 000 руб.;	Д 26 К 60 – 10 000 руб.;
Д 90-3 К 68 – 80 000 руб.;	Д 51 К 62 – 480 000 руб.

Проверьте правильность отражения операций на счетах бухгалтерского учета.

Задание 6. ООО «Омега» выпускает готовую продукцию по фактической себестоимости. В отчетном периоде начислена зарплата рабочим основного производства – 10 000 руб., начислены страховые взносы – 3 020 руб., отпущено материалов на сумму 87 000 руб.

В учете ООО «Омега» были составлены следующие бухгалтерские записи:

Д 20 К 70 – 10 000 руб.;	Д 20 К 10 – 87 000 руб.;
Д 20 К 69 – 3 020 руб.;	Д 43 К 20 – 100 020 руб.

Проверить правильность отражения операций на счетах бухгалтерского учета.

Задание 7. ООО «Цветочек» выпускает глиняные горшки. Фактическая себестоимость – 30 руб. за штуку, учетная – 25 руб. за штуку. Выпустили и реализовали 10 000 изделий. Цена реализации – 60 руб., в том числе НДС 20%.

В учете ООО «Цветочек» были составлены следующие бухгалтерские записи:

Д 40 К 20 – 250 000 руб.;	Д 90-3 К 68 – 100 000 руб.;
Д 43 К 40 – 250 000 руб.;	Д 90-2 К 43 – 250 000 руб.;
Д 62 К 90-1 – 600 000 руб.;	Д 90-2 К 20 – 50 000 руб.

Выявите ошибки, определите какие нормативные документы нарушены, составьте правильные и исправительные бухгалтерские записи, определите показатели финансовой отчетности, на которые влияют данные ошибки, составьте рабочий документ аудитора.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте цель, задачи и источники информации аудита материально-производственных запасов, готовой продукции, товаров.
2. Перечислите и кратко опишите нормативно-правовые акты, регулирующие организацию бухгалтерского учета оборотных активов предприятия.

3. Опишите основные цели и задачи аудита оборотных активов.
4. Опишите основные цели и задачи аудита затрат на производство продукции.
5. Опишите основные цели и задачи аудита материально-производственных запасов.
6. Опишите основные цели и задачи аудита учетной политики.

Тема 13. Аудит внеоборотных активов

Цель. Закрепление навыков проведения аудита учета внеоборотных активов.

Целью аудита операций с внеоборотными активами является проверка законности операций по движению основных средств и нематериальных активов, подтверждение достоверности сумм по счетам 01 «Основные средства», 02 «Амортизация основных средств», 03 «Доходные вложения в материальные ценности», 04 «Нематериальные активы», 05 «Амортизация нематериальных активов», 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы» в бухгалтерском учете и отчетности организации.

Задачи аудита операций с внеоборотными активами делятся на основные и дополнительные.

Основные задачи аудита внеоборотных активов предполагают выполнение следующих контрольных действий: контроль за наличием и сохранностью основных средств и нематериальных активов; правильность оценки основных средств и нематериальных активов; правильность и законность документального оформления и отражения в учете операций по движению основных средств, нематериальных активов и прочих доходных вложений в нематериальные ценности; контроль правильности начисления амортизации основных средств и нематериальных активов и отражение операций в учете; контроль законности организации синтетического и аналитического учета операций с основными средствами и нематериальными активами; подтверждение достоверности показателей в бухгалтерской отчетности организации.

В качестве дополнительных задач аудита внеоборотных активов следует выделить: проведение аудита переоценки основных средств и отражения ее результатов в бухгалтерском учете и отчетности; инспектирование операций по ремонту основных средств,

в том числе подтверждение правильности документального оформления операций, связанных с их ремонтом; инспектирование операций, связанных с арендой основных средств, в том числе проведение проверки правильности признания доходов и расходов от арендных операций; анализ эффективности использования основных средств.

Задание 1. Организация закупила оборудование, требующее монтажа на сумму 240 000 руб. (в том числе НДС 40 000 рублей) и оплатило его. За доставку оборудования был оплачен счет 36 000 рублей (в том числе НДС 6 000 рублей). Оборудование было передано в монтаж и за работу по монтажу была начислена заработная плата в сумме 15 000 рублей и страховые взносы 30,2%. После монтажа подписан акт ввода в эксплуатацию и оборудование введено в эксплуатацию.

Бухгалтер сделал следующие проводки:

Д 60 К 51 – 240 000 руб. – оплачено оборудование;

Д 07 К 60 – 240 000 руб. – учтено поступившее оборудование, требующее монтажа по покупной стоимости;

Д 07 К 60 – 36 000 руб. – приняты к оплате услуги транспортной организации по доставке оборудования, требующего монтажа;

Д 60 К 51 – 36 000 руб. оплачен счет за транспортные услуги;

Д 08 К 07 – 276 000 руб. (240 000 + 36 000) – передано в монтаж оборудование;

Д 08 К 70 – 15 000 руб. начислена заработная плата (понесены затраты по монтажу оборудования собственными силами);

Д 08 К 69 – 4 530 руб. начислены страховые взносы;

Д 01 К 08 – 295 530 руб. (276 000 + 15 000 + 4 530).

Выявите ошибки, определите, какие нормативные документы нарушены, составьте правильные и исправительные бухгалтерские записи, определить показатели финансовой отчетности, на которые влияют данные ошибки, составить рабочий документ аудитора.

Задание 2. В январе организация получила безвозмездно от органа местного самоуправления производственное оборудование. Его рыночная цена составила 180 000 рублей. Сумма ежемесячной амортизации, которую следует начислять на первоначальную стоимость оборудования 1 500 рублей.

Бухгалтер сделал следующие проводки:

Д 08 К 98-2 – 180 000 руб. оприходовано безвозмездно полученное оборудование;

Д 01 К 08 – 180 000 руб. оборудование введено в эксплуатацию;

Д 20 К 02 – 1 500 руб. начислена амортизация.

Проверьте правильность отражения операций на счетах бухгалтерского учета.

Задание 3. Организация ООО «Альфа» приобрела автомобиль, стоимость которого по договору составила 1 200 000 руб., в том числе НДС. Расходы на доставку автомобиля из другого города составили 24 000 руб., в том числе НДС. Все документы, необходимые для принятия к учету объекта основных средств, у организации имеются.

Бухгалтер отразил данную операцию следующими бухгалтерскими записями:

Д 08 К 60 – оприходован автомобиль, поступивший от поставщика – 1 000 000 руб.;

Д 19 К 60 – учтен НДС по автомобилю – 200 000 руб.;

Д 20 К 60 – учтены расходы, связанные с доставкой автомобиля 20 000 руб.;

Д 19 К 60 – учтен НДС по транспортным расходам 4 000 руб.;

Д 01 К 08 – принят к учету автомобиль 1 000 000 руб.;

Д 68 К 19 – НДС по автомобилю предъявлен к вычету 200 000 руб.;

Д 68 К 19 – НДС по транспортным расходам предъявлен к вычету 4 000 руб.

Проверьте правильность формирования первоначальной стоимости основных средств, опишите ошибки, выявленные в ходе аудита, определите, какие нормативные документы нарушены, составьте правильные и исправительные бухгалтерские записи, определите показатели финансовой отчетности, на которые влияют данные ошибки, составьте рабочий документ аудитора.

Задание 4. В аудируемой организации был списан автопогрузчик стоимостью 180 000 руб. В акте на списание указаны: сумма амортизации 140 000 руб., оплата рабочих за демонтаж 3 000 руб., металлолом 800 руб., причина преждевременного списания – длительное использование в помещениях с повышенной влажностью.

В бухгалтерском учете были сделаны следующие записи:

Д 02 К 01 – 140 000 – списание амортизации;

Д 91 К 01 – 40 000 – списание остаточной стоимости;

Д 20 К 70 – 3 000 – начисление оплаты рабочим.

Аудитором выявлены и проверены следующие документы, связанные с ситуацией: акт списания, инвентарная карточка.

Подготовьте письменный отчет и рекомендации аудитора по результатам проверки.

Задание 5. В октябре аудируемого периода организация оприходовала безвозмездно переданный ей объект основных средств рыночной стоимостью 150 500 руб., амортизация которого стала осуществляться начиная с октября. Срок полезного использования определен 5 лет. Учетной политикой организации предусматривается линейный способ амортизации.

В бухгалтерском учете были сделаны следующие записи:

Д 01 К 91 – 150 500 – оприходование основного средства;

Д 20 К 02 – 7 525 – сумма амортизации за период до конца года.

Аудитором выявлены и проверены следующие документы, связанные с ситуацией: акт приема-передачи, договор безвозмездной передачи, расчетная ведомость на начисление амортизации.

Подготовьте письменный отчет и рекомендации аудитора по результатам проверки.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте цель, задачи и источники информации аудита основных средств, нематериальных активов.

2. Перечислите и кратко опишите нормативно-правовые акты, регулирующие организацию бухгалтерского учета внеоборотных активов предприятия.

3. Опишите основные цели и задачи аудита основных средств и нематериальных активов.

4. Опишите основные цели и задачи аудита амортизации основных средств и нематериальных активов.

5. Опишите основные цели и задачи аудита вложений во внеоборотные активы.

Тема 14. Аудит расчетных операций

Цель. Закрепление навыков проведения аудита расчетных и кредитных операций.

Целью аудиторской проверки расчетных операций является формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности в

части показателей, отражающих обязательства по внешним и внутренним расчетным операциям, и о соответствии применяемой методики учета и налогообложения действующим нормативным документам.

Основные задачи аудита расчетных операций: проверка документального подтверждения расчетных операций; контроль документов с использованием методов инспектирования, пересчета, экономического анализа; проверка организации аналитического учета расчетных операций по каждому работнику, каждой сумме, выданной под отчет; сверка данных аналитического и синтетического учета по счетам расчетов; проверка организации синтетического учета в соответствии с Инструкцией по применению плана счетов бухгалтерского учета и рабочим планом счетов; сверка оборотов и сальдо по счетам в регистрах синтетического учета, главной книге и бухгалтерском балансе; проверка соблюдения расчетной дисциплины, дебиторской и кредиторской задолженности; проверка инвентаризационной работы, подтверждение достоверности остатков по счетам расчетов.

Задание 1. Аудитором при проверке изучены:

1. Расходный кассовый ордер от 02 марта, свидетельствующий о выдаче подотчетной суммы экспедитору Алексееву В.В. в размере 5 000 руб.;

2. Авансовый отчет, подписанный подотчетным лицом Алексеевым В.В. от 20 марта на сумму 4 500 руб., с приложением железнодорожных билетов;

3. Приходный кассовый ордер от 20 марта, удостоверяющий возврат Алексеевым В.В. суммы неиспользованного аванса в размере 500 руб.

Аудитор не обнаружил приказа о направлении в командировку, сметы расходов, служебного задания. Расходный кассовый ордер не имеет подписи руководителя. Составьте мнение аудитора.

Задание 2. ООО заключило договор с АО на поставку древесины. В соответствии с договором стоимость древесины составляет 350 000 руб. Для расчетов с поставщиками ООО открыло в банке покрытый аккредитив на сумму 450 000 руб.

Договором поставки древесины установлено, что:

– платежи по контракту производятся с покрытого аккредитива;

– расчеты производятся после предъявления в банк транспортных документов на перевозку древесины и счета поставщика.

Банк удержал с расчетного счета ООО плату за обслуживание аккредитива в размере 0,1 % от его суммы.

В бухгалтерском учете составлены следующие бухгалтерские записи:

Д 55 К 51 – 450 000 руб.;

Д 60 К 55 – 450 000 руб.;

Д 10 К 76 – 45 000 руб.

Проверить правильность отражения операций на счетах бухгалтерского учета.

Задание 3. Деревообрабатывающий станок, первоначальной стоимостью 200 000 руб. передан безвозмездно другой организации. Сумма начисленной амортизации к моменту передачи составила 60 000 руб. Рыночная цена на дату передачи – 160 000 руб. В следующем периоде организация безвозмездно получила оборудование и ввела его в эксплуатацию. Его рыночная цена – 80 000 руб.

В бухгалтерском учете составлены следующие бухгалтерские записи:

Д 01 К 01 – 200 000 руб.; Д 99 К 91-9 – 140 000 руб.;

Д 02 К 01 – 60 000 руб.; Д 08 К 98-2 – 80 000 руб.;

Д 91-2 К 01 – 140 000 руб.; Д 01 К 08 – 80 000 руб.

Проверить правильность отражения операций на счетах бухгалтерского учета и расчетов с бюджетом.

Задание 4. ООО заключило договор с АО на поставку партии товара на сумму 240 000 руб., в том числе НДС 20%.

Договором предусмотрен переход права собственности в момент отгрузки товара и последующая его безналичная оплата. ООО выполнило свои обязательства по поставке товара в полном объеме в соответствии с договором. Себестоимость проданного товара составила 180 000 руб. Из-за неплатежеспособности АО продукция не была оплачена в срок, установленный договором. Через 3 года ООО приняло решение списать сумму задолженности в связи с истечением срока исковой давности. Резерв по сомнительным долгам под списание этой задолженности не создавался. В течение последующих 5 лет задолженность не была погашена.

В бухгалтерском учете ООО были составлены следующие бухгалтерские записи:

Д 62 К 90-1 – 240 000 руб.; Д 90-2 К 43 – 180 000 руб.;

Д 90-3 К 68 – 40 000 руб.; Д 90-9 К 99 – 20 000 руб.

Проверьте правильность отражения операций на счетах бухгалтерского учета.

Задание 5. Согласно расчетно-платежной ведомости в бухгалтерском учете были составлены следующие бухгалтерские записи:

Д 20 К 70 – 50 348,5 руб. – начислена зарплата;

Д 20 К 70 – 1 800 руб. – начислено пособие по временной не-
трудоспособности;

Д 20 К 70 – 6 300 руб. – начислены отпускные;

Д 70 К 68 – 7 988,31 руб. – удержан налог на доходы с физиче-
ских лиц;

Д 70 К 73 – 400 руб. – удержано за допущенный брак;

Д 70 К 51 – 2 328,75 руб. – удержано по исполнительным ли-
стам;

Д 70 К 76 – 6 550 руб. – удержано по предоставленному займу;

Д 70 К 50 – 61 448,5 руб. – выдана зарплата работникам орга-
низации.

Проверить синтетический учет расчетов с персоналом по
оплате труда, сформулировать запись в аудиторский отчет и соста-
вить рабочий документ аудитора.

Задание 6. ООО приобрело 8 холодильников у АО по цене
60 000 руб. за каждый, в том числе НДС 20%. Холодильники были
введены в эксплуатацию. ООО взяло кредит в размере 480 000 руб.
для приобретения холодильников под 17 % годовых. Срок кредита –
два месяца.

В бухгалтерском учете составлены следующие бухгалтерские
записи:

Д 51 К 66 – 480 000 руб.; Д 60 К 51 – 480 000 руб.;

Д 01 К 60 – 400 000 руб.; Д 20 К 66 – 13 600 руб.;

Д 19 К 60 – 80 000 руб.; Д 66 К 51 – 493 600 руб.

Проверьте правильность отражения операций на счетах бух-
галтерского учета.

Задание 7. ООО заключило договор займа сроком на 3 месяца.
Сумма основного долга – 100 000 руб., сумма процентов – 15 000 руб.
В бухгалтерском учете составлены следующие бухгалтерские за-
писи:

Д 51 К 66 – 100 000 руб.;

Д 91-2 К 66 – 15 000 руб.;

Д 66 К 51 – 115 000 руб.

Проверьте правильность отражения операций на счетах бухгалтерского учета.

Задание 8. ООО в январе заключило кредитный договор с банком на получение кредита в размере 600 000 руб.

Кредитный договор содержит следующие условия: срок кредита – 3 месяца, сумма процентов – 17 % годовых, проценты должны уплачиваться ежемесячно. 1 февраля были перечислены денежные средства в размере 600 000 руб. в качестве предоплаты в счет предстоящей поставки материалов. Проценты начислялись и уплачивались в конце каждого месяца. По окончании срока действия договора кредит был возвращен.

В бухгалтерском учете составлены следующие записи:

в январе:

Д 51 К 66 – 600 000 руб.;

Д 60 К 51 – 600 000 руб.;

Д 91-2 К 66 – 8 500 руб.;

в марте:

Д 91/2 К 66 – 8 500 руб.;

Д 66 К 51 – 625 500 руб.

в феврале:

Д 10 К 60 – 500 000 руб.;

Д 19 К 60 – 100 000 руб.;

Д 91-2 К 66 – 8 500 руб.;

Проверьте правильность отражения операций на счетах бухгалтерского учета.

Задание 9. Производственное предприятие А заключило со строительным предприятием Б договор займа, согласно которому предприятие А передает строительные материалы собственного производства, а предприятие Б возвращает аналогичные строительные материалы. Балансовая стоимость материалов в учете предприятия А составляет 360 000 руб. Договор займа содержит следующие условия: цена материалов – 420 000 руб., срок действия договора – 9 месяцев, сумма процентов – 12 % годовых, порядок уплаты – ежеквартально, в начале месяца, следующего за кварталом, за который уплачиваются проценты. Материалы переданы организации Б. С целью возврата займа организации Б купила материалы и акцептовала счет предприятия С на сумму 504 000 руб., в том числе НДС 20%. Заем был возвращен.

В бухгалтерии предприятия Б были составлены следующие бухгалтерские записи:

Д 10 К 66 – 420 000 руб.;

Д 91-2 К 66 – 11 000 руб.;

Д 19 К 66 – 2 200 руб.;

Д 97 К 66 – 25 200 руб.;

Д 19 К 66 – 5 040 руб.;

Д 66 К 51 – 16 040 руб.

Выявите ошибки, определите, какие нормативные документы нарушены, составьте правильные и исправительные бухгалтерские записи, определить показатели финансовой отчетности, на которые влияют данные ошибки, составьте рабочий документ аудитора.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте цель, задачи и источники информации аудита расчетных операций.
2. Что понимается под объектами аудита расчетных операций?
3. Опишите порядок тестирования средств внутреннего контроля расчетов.
4. Опишите факторы внутрихозяйственного риска при аудите расчетных операций.
5. Поясните, в чем заключаются особенности выборки при аудите расчетных операций.
6. Назовите источники информации при аудите расчетных операций.
7. Какие аудиторские процедуры используются при аудите расчетных операций?
8. В чем заключаются особенности аудита расчетов с заказчиками?
9. Поясните, в чем заключаются особенности аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками.
10. Опишите порядок проведения тестирования дебиторской и кредиторской задолженности.

Тема 15. Аудит издержек производства и обращения и калькулирования себестоимости продукции

Цель. Закрепление навыков проведения аудита учета затрат на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг.

Цель аудита издержек производства, обращения и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) – представить обоснованное мнение достоверности и полноты информации о формировании издержек производства и обращения, исчислении себестоимости продукции (работ, услуг), отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

Аудит издержек производства, обращения и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) организации состоит

из следующих этапов: аудит издержек производства; аудит калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) и расчета незавершенного производства; аудит издержек обращения.

Задание 1. Предприятие производит два вида продукции А и Б. За ноябрь затраты на производство продукции составили:

1. Прямые затраты в производстве продукции А – 468 400 руб., в производстве продукции Б – 532 900 руб.

2. Общепроизводственные затраты за месяц составили: продукции А – 85 800 руб., продукции Б – 95 200 руб.

3. Общехозяйственные затраты за месяц составили 205 900 руб.

Согласно учетной политике организация формирует полные фактические затраты на производство продукции, общехозяйственные затраты распределяются по видам продукции пропорционально общей сумме прямых затрат.

В организации составлены следующие бухгалтерские записи:

Д 20-1 К 10, 02, 70, 69 – 468 400 руб.;

Д 20-2 К 10, 02, 70, 69 – 532 900 руб.;

Д 25-1 К 10, 02, 70, 69 – 85 800 руб.;

Д 25-2 К 10, 02, 70, 69 – 95 200 руб.;

Д 26 К 10, 02, 70, 69 – 205 900 руб.;

Д 20-1 К 25-1 – 85 800 руб.;

Д 20-2 К 25-2 – 95 200 руб.;

Д 91-2 К 26 – 205 900 руб.

Выявите ошибки, определите, какие нормативные документы нарушены, составьте правильные и исправительные бухгалтерские записи, определите показатели финансовой отчетности, на которые влияют данные ошибки, составьте рабочий документ аудитора.

Задание 2. Отделом технического контроля организации был выявлен брак на одной из операций изготовления продукции и признан неисправимым. Брак допущен рабочим. Себестоимость брака составила 19 300 руб. Руководством организации было принято решение взыскать с виновника брака 15 800 руб. Среднемесячная зарплата рабочего 18 500 руб. Бракованные детали приняты на склад по цене металлолома на сумму 1 385 руб.

В организации составлены следующие бухгалтерские записи:

Д 28 К 20 – 19 300 руб.;

Д 73 К 28 – 9 250 руб.;

Д 10 К 28 – 1 385 руб.;

Д 70 К 73 – 9 250 руб.;

Д 20 К 28 – 4 665 руб.

Выявите ошибки, определите, какие нормативные документы нарушены, составьте правильные и исправительные бухгалтерские записи, определите показатели финансовой отчетности, на которые влияют данные ошибки, составьте рабочий документ аудитора.

Задание 3. При аудиторской проверке обнаружено, что в себестоимость продукции аудируемой фирмы включены командировочные расходы, превышающие нормативы командировочных расходов на сумму 8 000 руб. Сумма данного превышения не учтена при расчете налогооблагаемой прибыли. Сумма обнаруженных аудитором ошибок по списанию затрат на себестоимость продукции без учета командировочных расходов составляет 20 000 руб. Установленный аудитором уровень существенности по показателю «Расходы» составляет 25 000 руб.

Необходимо:

1. Оценить существенность ошибки;
2. Указать те формы и статьи отчетности, которые были искажены в результате ошибки;
3. Сделать соответствующие выводы и определить действия аудитора.

Задание 4. При аудиторской проверке обнаружено, что в себестоимость продукции аудируемой фирмы необоснованно включены расходы на сумму 9,5 тыс. руб. Установленный аудитором уровень существенности по показателю «Расходы» 10 тыс. руб.

Оцените существенность ошибки; укажите те формы и статьи отчетности, которые были искажены в результате ошибки; сделайте соответствующие выводы и определите действия аудитора.

Контрольные вопросы

1. Опишите особенности проведения аудита обоснованности расходов, относимых на себестоимость продукции (работ, услуг).
2. В чем заключается проверка правильности учета затрат, подтверждение показателей отчетности о произведенных затратах?
3. В чем заключается основное назначение контроля эффективности используемых методов учета затрат на производство и исчисления себестоимости продукции (работ, услуг)?
4. В каких целях применяется оценка системы и формы бухгалтерского учета и ее соответствия условиям организации и управления деятельностью предприятия?

Тема 16. Аудит реализации продукции и ее финансовых результатов

Цель. Закрепить навыки проведения аудита учета продаж и формирования финансовых результатов.

Целью аудита реализации продукции и формирования финансовых результатов является выражение независимого мнения о достоверности отражения в финансовой отчетности аудируемого лица информации о финансовых результатах от обычных видов деятельности организации.

К задачам аудита финансовых результатов относятся: проверка корректности отражения на счетах бухгалтерского учета прибыли или убытков от продаж товаров, работ и услуг; проверка формирования финансового результата от реализации продукции (работ, услуг).

Задание 1. Предприятие получило выручку от продажи товаров в сумме 1 200 000 руб. (в том числе НДС – 200 000 руб.). Себестоимость товаров составила 900 000 руб.

Бухгалтер сделал следующие проводки:

Д 62 К 90-1 – 1 200 000 руб. – отражена выручка от продажи товаров;

Д 90-3 К 68 субсчет «Расчеты по НДС» – 200 000 руб. – начислен НДС с выручки;

Д 90-2 К 41 – 900 000 руб. – списана себестоимость проданных товаров;

Д 51 К 62 – 1 200 000 рублей – поступили денежные средства от покупателя;

Д 90-9 К 99 – 300 000 рублей – выявлен финансовый результат;

Д 99 К 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль» – 72 000 руб. – начислен налог на прибыль.

Выявите ошибки, определите, какие нормативные документы нарушены, составьте правильные и исправительные бухгалтерские записи, определите показатели финансовой отчетности, на которые повлияют данные ошибки, составьте рабочий документ аудитора.

Задание 2. Отгружена готовая продукция и выставлен счет покупателю 10 января на сумму 240 000 руб., в том числе НДС. Договором купли-продажи установлен момент перехода права собственности в момент отгрузки продукции. Себестоимость проданной продукции составила 150 000 руб. Счет оплачен покупателем 25 января.

Составлены следующие бухгалтерские записи:

10 января Д 62 К 90-1 – 240 000 руб.;

10 января Д 90-3 К 68 – 48 000 руб.;

10 января Д 90-2 К 43 – 150 000 руб.;

25 января Д 51 К 62 – 240 000 руб.;

31 января Д 99 К 90-9 – 42 000 руб.

Проверить правильность формирования финансового результата.

Задание 3. Отгружена готовая продукция и выставлен счет покупателю 10 января на сумму 108 000 руб., в том числе НДС 20%. Договором купли-продажи установлен момент перехода права собственности при поступлении денежных средств на расчетный счет продавца. Себестоимость проданной продукции составила 70 000 руб. Счет оплачен покупателем 25 января. Составлены следующие бухгалтерские записи:

10 января Д 62 К 90-1 – 108 000 руб.;

10 января Д 90-3 К 68 – 18 000 руб.;

10 января Д 90-2 К 43 – 70 000 руб.;

25 января Д 51 К 62 – 108 000 руб.;

31 января Д 99 К 90-9 – 30 000 руб.

Проверьте правильность формирования финансового результата.

Задание 4. Согласно учетной политики организация формирует финансовый результат поквартально.

В 1 квартале признана выручка от основной деятельности в сумме 800 тыс. руб. без НДС, себестоимость проданной продукции 400 тыс. руб., получены штрафы за нарушение условий договора в сумме 50 тыс. руб., отражена отрицательная курсовая разница по валютному счету на 30 тыс. руб.

Во 2 квартале признана выручка от основной деятельности в сумме 1 000 тыс. руб. без НДС, себестоимость проданной продукции 300 тыс. руб., признаны прочие расходы 200 тыс. руб., признаны прочие доходы 70 тыс. руб.

В 3 квартале признана выручка от основной деятельности в сумме 2 000 тыс. руб. без НДС, себестоимость проданной продукции 500 тыс. руб., отражена сумма дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, в размере 100 тыс. руб., отражены поступления, связанные с участием в уставном капитале другой организации, в сумме 300 тыс. руб.

В 4 квартале признана выручка от основной деятельности в сумме 5 000 тыс. руб. без НДС, себестоимость проданной продукции 2 700 тыс. руб., признан прочий доход в сумме 700 тыс. руб., признан прочий расход в сумме 800 тыс. руб.

Организацией составлены следующие бухгалтерские записи:

I квартал:

Д 62 К 90-1 – 944 тыс. руб.;
Д 90-3 К 68 – 144 тыс. руб.;
Д 90-2 К 43 – 400 тыс. руб.;
Д 51 К 91-1 – 50 тыс. руб.;
Д 91-2 К 52 – 30 тыс. руб.

III квартал:

Д 62 К 90-1 – 2 360 тыс. руб.;
Д 90-3 К 68 – 360 тыс. руб.;
Д 90-2 К 43 – 500 тыс. руб.;
Д 91-2 К 62 – 100 тыс. руб.;
Д 76 К 91-1 – 300 тыс. руб.

II квартал:

Д 62 К 90-1 – 1 180 тыс. руб.;
Д 90-3 К 68 – 180 тыс. руб.;
Д 90-2 К 43 – 300 тыс. руб.;
Д 91-2 К 76 – 200 тыс. руб.;
Д 76 К 91-1 – 70 тыс. руб.

IV квартал:

Д 62 К 90-1 – 5 900 тыс. руб.;
Д 90-3 К 68 – 900 тыс. руб.;
Д 90-2 К 43 – 2 700 тыс. руб.;
Д 91-2 К 76 – 800 тыс. руб.;
Д 76 К 91-1 – 700 тыс. руб.;
Д 90-9 К 99 – 4 900 тыс. руб.;
Д 91-9 К 99 – 100 тыс. руб.;
Д 84 К 99 – 5 000 тыс. руб.

Проверьте правильность формирования финансового результата. Выявите ошибки, определите, какие нормативные документы нарушены, составьте правильные и исправительные бухгалтерские записи, определите показатели финансовой отчетности, на которые влияют данные ошибки, составьте рабочий документ аудитора.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте цель, задачи и источники информации аудита финансовых результатов.
2. С какой целью проводится проверка правильности отражения в учете реализации продукции в соответствии с учетной политикой и особенностями деятельности предприятия?
3. Опишите особенности аудита расходов на продажу и их распределения.
4. Опишите особенности осуществления аудита достоверности отражения в учете выручки и ее налогообложения.
5. Опишите цель, задачи и последовательность аудиторских процедур при аудите расчетов за реализованную продукцию.

Тема 17. Аудит финансовых результатов и использования прибыли

Цель. Закрепить навыки проведения аудита финансовых результатов предприятия и использования прибыли.

Цель аудита финансовых результатов и распределения прибыли – выражение мнения о достоверности отражения в учете и отчетности прибылей и убытков организации, законности распределения и использования прибыли, остающейся в распоряжении организации после налогообложения.

Основными задачами аудита финансовых результатов и распределения прибыли являются установление и анализ: правильности определения и отражения в учете прибыли (убытков) от продаж продукции (товаров, работ, услуг); правильности учета прочих доходов и расходов; правомерности и обоснованности распределения чистой прибыли.

Задание 1. Сформируйте процедуры аудита финансовых результатов и их использования и запишите их в виде таблицы 17.1.

Таблица 17.1

Процедуры аудита финансовых результатов и их использования

Наименование работы аудитора	Приемы и процедуры аудита	Источники аудиторских доказательств	
		нормативные акты	документы хозяйствующего субъекта

Задание 2. По результатам отчетного года нераспределенная прибыль акционерного общества составила 500 000 руб. Совет директоров решил начислить дивиденды работникам организации в размере 50 000 руб. По какой строке «Отчета о финансовых результатах» отражаются показатели начисления дивидендов?

Задание 3. Акционерное общество, занимающееся производством, в октябре отчетного года заключило договор купли-продажи с обществом с ограниченной ответственностью на приобретение краски. Однако поставщик ввиду перепрофилирования своей деятельности прекратил отгрузку ранее продаваемой продукции и не смог выполнить свои обязательства по договору. Акционерное

общество в качестве неустойки получило 300 000 руб. По какой статье «Отчета о финансовых результатах» и налоговой декларации по налогу па прибыль будет отражена данная неустойка и как она повлияет на величину нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) акционерного общества?

Задание 4. В ходе проверки организации аудитор обнаружил следующие записи в бухгалтерском учете:

1. Начисленные проценты за пользование банковским кредитом отнесены на увеличение первоначальной стоимости внеоборотных активов;

2. Положительные курсовые разницы включены в прочие доходы отчетного периода;

3. В состав прочих расходов включены дивиденды по акциям, принадлежащим организации.

Укажите, какие ошибки присутствуют в перечисленных записях?

Задание 5. Опишите процедуру закрытия счетов 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы» и реформации баланса.

Задание 6. Как должна выглядеть заключительная фраза в аудиторском заключении в случае, если бухгалтерский баланс может быть подтвержден аудитором без оговорок, а отчет о финансовых результатах содержит искажения, или наоборот?

Задание 7. Может ли организация до закрытия баланса за текущий год выплатить дивиденды в следующем порядке: сначала за девять месяцев, а потом за IV квартал? Если может, то в каком порядке?

Задание 8. Разработайте схему взаимосвязей между счетами бухгалтерского учета финансовых результатов.

Задание 9. В ходе аудиторской проверки главный бухгалтер аудируемого лица предоставил аудитору учетные регистры, согласно которым остатки организации на конец отчетного года по счетам учета финансовых результатов составляют:

1. Счет 90-1 «Выручка от продаж» – 5040000 руб.;
2. Счет 90-2 «Себестоимость продаж» – 4114860 руб.;
3. Счет 90-3 «НДС» – 840000 руб.;
4. Счет 91-1 «Прочие доходы» – 272000 руб.;
5. Счет 91-2 «Прочие расходы» – 194 200 руб.;
6. Счет 99 «Чрезвычайные расходы» – 71000 руб.

На основании вышеприведенных остатков бухгалтер рассчитал величину налога на прибыль – 32 000 руб. и осуществил реформацию баланса, произведя следующую бухгалтерскую запись: дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», кредит счета 99 «Прибыли (убытки)» на сумму 59352 руб.

Укажите, какие аудиторские процедуры должен осуществить аудитор для проверки правильности: расчета налога на прибыль; произведенной бухгалтерской записи. Укажите, корректны ли бухгалтерские записи аудируемого лица?

Задание 10. При выборочной инвентаризации основных средств у аудируемого лица аудитором выявлена недостача объекта основных средств первоначальной стоимостью 800 000 руб. и суммой начисленной амортизации 300 000 руб. В декабре отчетного года этот объект основных средств был продан. Согласно договору продажная стоимость составила 456 000 руб. Договор и акт приема передачи представлены аудитору при проведении инвентаризации. Расчеты с покупателем не произведены. Хозяйственная операция не отражена на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 31 декабря.

Оцените ситуацию. Определите существенность выявленного факта нарушений. Дайте рекомендации.

Контрольные вопросы

1. Назовите основные источники информации, используемые для проверки финансовых результатов.
2. Какими нормативными документами следует руководствоваться для проведения аудита финансовых результатов?
3. Из каких элементов складывается финансовый результат от финансово-хозяйственной деятельности организации?
4. Какие методы и процедуры использует аудитор при изучении финансовых результатов от обычных видов деятельности?
5. Приведите бухгалтерские записи, подлежащие тестированию в процессе аудита прибыли (убытка) от продаж.
6. Как осуществляется проверка прочих доходов и расходов?
7. Какие показатели проверяет аудитор на этапе контроля распределения и использования прибыли отчетного периода?
8. Назовите проводки по реформации бухгалтерского баланса, являющиеся объектом проверки со стороны аудитора.
9. Какие методы и аналитические процедуры используются при инспектировании бухгалтерской отчетности в части ее исследования?

Тема 18. Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности

Цель. Закрепить навыки проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Цель аудита бухгалтерской отчетности – выразить мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности и соответствии бухгалтерского учета в целом законодательству РФ.

В качестве основных задач выделяют следующие: контроль соответствия состава и показателей бухгалтерской отчетности требованиям нормативных актов и учетной политики организации; проверка соответствия показателей во всех взаимосвязанных формах бухгалтерской отчетности; проверка системы внутреннего контроля организации; определение полноты отражения в отчетности всех хозяйственных операций организации в соответствии с принципом начисления.

Задание 1. Аудируемая организация согласно выписке банка оплатила стройматериалы на сумму 24 000 руб., включая НДС 4 000 руб., и передала их школе в качестве спонсорской помощи. В карточках складского учета записей о поступлении материалов не было.

В бухгалтерском учете были сделаны следующие записи:

Д-т 60 К-т 51 – 24 000 – оплата материалов;

Д-т 19 К-т 60 – 4 000 – отражен НДС;

Д-т 26 К-т 60 – 20 000 – передача материалов школе;

Д-т 91 К-т 19 – 4 000 – списан НДС.

Аудитором выявлены и проверены следующие документы, связанные с ситуацией: приказ руководителя о передаче спонсорской помощи, выписка банка, платежное поручение, счет-фактура.

Подготовьте письменный отчет и рекомендации аудитора по результатам проверки.

Задание 2. Аудируемой организацией была получена от поставщика партия сахара, доставленного по железной дороге. Согласно сопроводительным платежно-расчетным документам поставщика, количество поставленного сахара 2 500 кг по цене 20 руб. за 1 кг. При взвешивании на складе принимаемого сахара выяснилась его недостача в количестве 50 кг, что было оформлено актом,

подписанным зав. складом и бухгалтером. Норма естественной убыли для сахара составляет 0,15%.

В бухгалтерском учете были сделаны следующие записи:

Д 10 К 60 – 50 000 – договорная стоимость сахара;

Д 19 К 60 – 10 000 – учтен НДС;

Д 94 К 10 – 1 000 – отражена недостача;

Д 20 К 94 – 1 000 – списана недостача.

Аудитором выявлены и проверены следующие документы, связанные с ситуацией: договор поставки, счет-фактура, накладная, акт приемки.

Подготовьте письменный отчет и рекомендации аудитора по результатам проверки.

Задание 3. Аудируемая организация в феврале текущего года получила кредит в размере 280 000 руб. на приобретение оборудования производственного назначения под 20% годовых на семь месяцев с условием ежемесячного погашения процентов и полным погашением кредитного долга в сентябре. Оборудование было введено в эксплуатацию 14 июля. Задолженность перед поставщиками полностью погашена в марте. Задолженность перед банком полностью погашена в соответствии с условиями кредитного договора.

В бухгалтерском учете были сделаны следующие записи:

Д 51 К 66 – 295 000 – получение кредита;

Д 60 К 51 – 295 000 – оплата поставщикам;

Д 08 К 60 – 250 000 – стоимость оборудования;

Д 19 К 60 – 45 000 – сумма НДС;

Д 01 К 08 – 250 000 – ввод в эксплуатацию;

Д 91 К 66 – 34 400 – начисление процентов;

Д 91 К 19 – 45 000 – списание суммы НДС;

Д 66 К 51 – 34 400 – перечисление процентов;

Д 66 К 51 – 295 000 – возврат кредита.

Аудитором выявлены и проверены следующие документы, связанные с ситуацией: кредитный договор, договор поставки, накладная поставщика на сумму 250 000 руб., выписки банка на оплату процентов, кредитного долга, получение кредита, перечисление поставщикам и соответствующие платежные поручения, акт ввода в эксплуатацию, инвентарная карточка.

Подготовьте письменный отчет и рекомендации аудитора по результатам проверки.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте роль и значение бухгалтерской отчетности.
2. Опишите требования, которым должна удовлетворять бухгалтерская отчетность для принятия управленческих решений?
3. Опишите порядок составления сводной бухгалтерской отчетности, если у организации имеются дочерние и зависимые общества, находящиеся за пределами территории РФ?
4. Опишите состав годовой бухгалтерской отчетности в РФ.
5. Перечислите типичные нарушения правил учета доходов и расходов, объектов налогообложения.
6. Охарактеризуйте понятие «техническая ошибка» в годовой бухгалтерской отчетности при составлении и расчете налоговых платежей.
7. Опишите порядок проверки аудитором правильности составления бухгалтерского баланса по данным Главной книги.

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Аудиторская деятельность и услуги, сопутствующие аудиту.
2. Виды аудита.
3. История развития аудита и профессии аудитора.
4. Развитие и становление аудита в России.
5. Практика аудита в зарубежных странах.
6. Система нормативного регулирования аудиторской деятельности.
7. Функции органов, регулирующих аудиторскую деятельность в РФ.
8. Экономические субъекты, подлежащие аудиту.
9. Независимость аудиторов.
10. Аудиторская тайна.
11. Требования к профессиональной подготовке аудиторов. Аттестация аудиторов.
12. Контроль качества аудита.
13. Роль стандартов аудиторской деятельности. Виды стандартов аудиторской деятельности.
14. Письмо-обязательство на проведение аудита. Договор на оказание аудиторских услуг.
15. Оценка стоимости аудиторских услуг.
16. Планирование аудита, его цели и принципы. Предварительное планирование аудита.
17. Составление общего плана аудита. Разработка программы аудита и аудиторских процедур.
18. Понятие существенности и подходы к ее определению.
19. Понятие риска и его использование в аудиторской деятельности. Компоненты аудиторского риска.
20. Аудиторская выборка.
21. Значение системы внутреннего контроля на предприятии. Формы организации системы внутреннего контроля. Этапы оценки системы внутреннего контроля экономического субъекта.
22. Виды аудиторских доказательств. Достаточность доказательств. Источники получения аудиторских доказательств.
23. Методы получения аудиторских доказательств. Предпосылки подготовки отчетности.
24. Общение с клиентами и третьими лицами.

25. Рабочие документы аудитора, их содержание. Требования к оформлению, хранению и использованию.

26. Роль аудиторского заключения в аудиторской проверке. Виды аудиторского мнения.

27. Содержание аудиторского заключения

28. Аудит учредительных документов.

29. Аудит формирования уставного капитала.

30. Аудит системы управления организацией и ее соответствие организационной структуре, специализации и объемам производства.

31. Аудит учетной политики предприятия и системы бухгалтерского учета.

32. Аудит системы внутреннего контроля.

33. Аудит операций с денежными средствами.

34. Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками.

35. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками.

36. Аудит расчетов с подотчетными лицами.

37. Аудит расчетов с бюджетом по налогам.

38. Аудит долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов.

39. Аудит долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений.

40. Проверка операций с основными средствами.

41. Проверка операций с нематериальными активами.

42. Проверка сохранности и операций по движению производственных запасов, материальных ценностей и товаров.

43. Проверка расчетов по оплате труда с работниками.

44. Проверка расчетов с подотчетными лицами и по возмещению материального ущерба.

45. Проверка правильности учета затрат на основное, вспомогательное и незавершенное производство.

46. Проверка правильности отражения в учете операций по реализации продукции и товаров.

47. Проверка достоверности формирования финансовых результатов основной и прочей деятельности предприятия.

Рекомендуемая литература

1. Гуренко, Р. М. Сопутствующие аудиту услуги // Аудит. – 13.11.2020. [Электронный ресурс] : 13 ноября 2020. – Режим доступа : <https://www.sibucor.ru/publ/3/1630/>
2. Дейч, В.Ю. Аудит : методические указания для практических занятий для студентов специальности 38.05.01 – «Экономическая безопасность» очного и заочного обучения / В. Ю. Дейч ; Иркут. гос. аграр. ун-т им. А. А. Ежевского. – Молодежный : Изд-во Ир-ГАУ, 2020. – 13 с.
3. Лазарева, Т. Г. Практический аудит : учебное пособие. – Кинель : РИО СГСХА, 2017. – 157 с.
4. Пислегина, Н. В. Аудит : учебник / Н. В. Пислегина, Д. Ю. Филиппев; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Алтайский филиал. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 279 с.
5. Российская Федерация. Законы. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон : [принят Гос. Думой 30.12.2008 г. №307-ФЗ : в ред. от 08.06.2020 г. №98-ФЗ]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/
6. Савин, А. А. Аудит для магистров: практический аудит : учебник / А. А. Савин, И. А. Савин, Д. А. Савин. – М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2014. – 188 с.
7. Самыгин, Д. Ю. Методика аудиторской проверки: процедуры, советы, рекомендации : монография / Д. Ю. Самыгин, Н. Г. Барышников, А. А. Тусков, Н. А. Шлапакова. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 231 с.
8. Сигидов, Ю. И. Бухгалтерский учет и аудит : учебное пособие / Ю. И. Сигидов, М. Ф. Сафонова, Г. Н. Ясенко [и др.] – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 407 с.
9. Шалаева, Л. В. Аудит : практикум / Л. В. Шалаева; Министерство сельского хозяйства Российской Федерации, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Пермский государственный аграрно-технологический университет имени академика Д.Н. Прянишникова». – Пермь : ИПЦ Прокрость, 2020. – 63 с.

Оглавление

Предисловие	3
Тема 1. Сущность, цели и задачи аудита	4
Тема 2. Организация и нормативное регулирование аудиторской деятельности в России	6
Тема 3. Стандарты аудиторской деятельности. Контроль качества аудита	8
Тема 4. Организация подготовки аудиторской проверки	11
Тема 5. Планирование в аудите	12
Тема 6. Оценка существенности и аудиторского риска	17
Тема 7. Аудиторские доказательства. Документирование аудита	20
Тема 8. Сопутствующие аудиту услуги	23
Тема 9. Подготовка аудиторского заключения	24
Тема 10. Аудит учредительных документов и уставного капитала	27
Тема 11. Аудит системы бухгалтерского учета, системы внутреннего контроля и учетной политики	30
Тема 12. Аудит оборотных активов	33
Тема 13. Аудит внеоборотных активов	37
Тема 14. Аудит расчетных операций	40
Тема 15. Аудит издержек производства и обращения и калькулирования себестоимости продукции	45
Тема 16. Аудит реализации продукции и ее финансовых результатов ..	48
Тема 17. Аудит финансовых результатов и использования прибыли ...	51
Тема 18. Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности	54
Вопросы для подготовки к экзамену	57
Рекомендуемая литература	59

Учебное издание

Лазарева Татьяна Георгиевна

АУДИТ

Методические указания

Подписано в печать 29.09.2021. Формат 60×84/16

Усл. печ. л. 3,49; печ. л. 3,75.

Тираж 50. Заказ № 191.

Отпечатано с готового оригинал-макета

Издательско-библиотечный центр Самарского ГАУ

446442, Самарская область, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Учебная, 2

E-mail: ssaariz@mail.ru.



Министерство сельского хозяйства
Российской Федерации
Федеральное государственное
бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный
аграрный университет»

Кафедра «Экономическая теория и экономика АПК»

Н. Н. Липатова

ЭКОНОМИКА

Методические указания для практических занятий

Кинель
ИБЦ Самарского ГАУ
2021

УДК 330
ББК 65.291р
Л61

Липатова, Н. Н.
Л61 Экономика : методические указания. – Кинель : ИБЦ Самарского ГАУ, 2021. – 40 с.

Методические указания включают теоретический материал по каждой теме изучаемого курса, задания для студентов, необходимые для проведения практических занятий, контрольные вопросы по каждой теме дисциплины «Экономика».

Учебное издание предназначено для студентов, обучающихся по направлениям 38.03.01 Экономика, 38.03.02 Менеджмент, 38.03.04 Государственное и муниципальное управление.

Издание может быть полезно студентам, обучающимся по направлениям 21.03.02 Землеустройство и кадастры, 35.03.01 Лесное дело, 35.03.04 Агрономия, 35.03.05 Садоводство.

© ФГБОУ ВО Самарский ГАУ, 2021
© Липатова Н. Н., 2021

Предисловие

Методические указания предназначены для освоения курса «Экономика» на практических занятиях.

Основной *целью* является формирование у обучающихся компетенций по ориентированию в основах экономической теории, особенностях рыночной экономики, использованию основных положений и методов экономических наук при решении социальных и профессиональных задач.

Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи: изучить основные определения, законы и концепции экономической теории; изучить теоретические основы функционирования рыночной экономики; изучить экономические основы производства и ресурсы предприятия; изучить основы финансовой деятельности; сформировать навыки самостоятельного применения экономической терминологии, лексики и основных экономических категорий; сформировать навыки самостоятельного определения финансовых результатов деятельности предприятия.

Содержание и структура методических рекомендаций соответствует рабочей программе дисциплины «Экономика».

В учебном издании представлены темы, охватывающие курс микро- и макроэкономики, а также методическое обеспечение учебного курса – вопросы для обсуждения на практических занятиях и для подготовки к зачету, практические и ситуационные задачи, деловые игры, темы докладов, список рекомендуемой литературы.

Методические указания позволят обучающимся подготовиться к практическим занятиям и зачету по дисциплине «Экономика», усвоить логику курса и проверить полученные знания.

Тема 1. Предмет и метод экономической теории.

Хозяйственная деятельность и экономическая система общества

Цель: изучить понятия экономика, потребность, ресурсы и факторы производства, виды экономических систем, экономическую роль государства; познакомиться с проблемой выбора в экономике, функциями и методами экономики, этапами развития экономической теории, понятием «предприятие» и классификацией предприятий.

В центре внимания экономической теории находятся экономические отношения между людьми в процессе создания, распределения, обмена и потребления разнообразных благ.

Экономическая теория исследует возможности использования ограниченных ресурсов с целью достижения максимального удовлетворения потребностей отдельных людей и общества в целом.

Экономика как система отношений между производителями и потребителями разнообразных благ имеет цель – удовлетворение потребностей общества. С расходованием ресурсов для удовлетворения потребностей связаны все проблемы экономики.

Потребности индивидов весьма разнообразны и могут делиться: на первичные и вторичные; на материальные и нематериальные и т. д. В состав потребностей включаются также потребности предприятий, правительственных учреждений и общественных организаций.

Средства, с помощью которых удовлетворяются потребности отдельных людей и общества в целом, экономисты называют *благами*.

Общество не способно произвести весь объем благ, который оно желает потребить, и вынуждено выбирать какие блага создавать, а от каких отказаться. В каждый момент времени всякое увеличение производства одних благ неминуемо влечет за собой сокращение производства других благ. При этом количество одного блага, которым приходится жертвовать, чтобы получить дополнительную единицу другого блага возрастает. Этот факт является проявлением *закона возрастания вмененных издержек получения блага по мере увеличения его производства*. Он обусловлен тем, что экономические ресурсы непригодны для полного использования в производстве альтернативных продуктов.

В условиях ограниченности ресурсов обществу приходится выбирать. Покупатель выбирает то, что в состоянии оплатить и что наиболее полно удовлетворяет его потребности. Производитель выбирает поставщика производственных ресурсов таким образом, чтобы затраты на производство необходимого количества товаров нужного качества были минимальны. Инвестор выбирает проект, который принесет наибольшую прибыль при минимальном риске. В каждом из случаев имеет место проблема экономического (оптимального) выбора.

Ценность наилучшего из альтернативных вариантов, от которых пришлось отказаться при экономическом (оптимальном) выборе, называется *альтернативной стоимостью* (блага, ресурса и т. п.). Альтернативная стоимость часто характеризуется как ценность упущенных возможностей – стоимость одного блага, выраженная в некотором количестве другого блага, от которого пришлось отказаться для получения первого блага.

Задание 1. Прокомментируйте следующее утверждение: «Экономическая теория была бы не нужна, если бы все люди могли получать желаемое в неограниченных количествах».

Задание 2. Определите, является ли рациональным поведение следующих людей:

- призера олимпиады по шахматам, отдавшего на благотворительные цели половину полученного им приза в 50 тысяч долларов;
- человека, предпочитающего занятию спортом выкуривание по пачке сигарет ежедневно;
- талантливой актрисы, в расцвете славы бросившей сцену и ушедшей в монастырь.

Задание 3. Страна производит зерно и танки (табл.1).

Таблица 1

Вид товара	Альтернативные возможности производства					
	А	Б	В	Г	Д	Е
танки, тыс. шт.	5	4	3	2	1	0
зерно, млн. т	0	7	13	18	22	25

Определите альтернативные издержки: одной дополнительной единицы зерна; одной дополнительной единицы танка. Постройте кривую производственных возможностей общества.

Задание 4. Рассмотрите кривую трансформации (рис. 1).

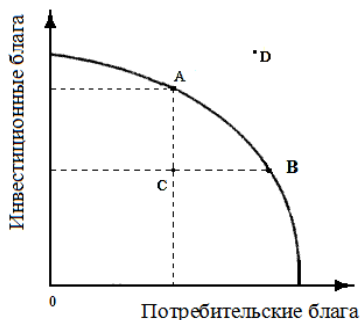


Рис. 1. Кривая трансформации

Объясните какой экономический смысл имеют точки А, В, С, D. Что будет происходить при движении от точки А к В, от В к С, от С к А, от А к D.

Задание 5. Рассчитайте альтернативную стоимость решения Ольги. Отказавшись от работы секретаря с зарплатой 130 тыс. руб. в год, Ольга поступила в колледж с годовой оплатой 47 тыс. руб. За первый год государство компенсировало ей половину платы за обучение.

Задание 6. Деловая игра «Потребности».

Цель игры – познакомиться с видами потребностей.

Правила игры:

1. Игра проводится после изучения соответствующей темы курса экономики.
2. В игре рассматриваются потребности в современной экономике.
3. Используются 16 карточек, на каждой, из которой приведена потребность.
4. Студенты делятся на 2-3 группы и каждой группе выдается свой набор из 16 карточек с потребностями.
5. Задача студентов – как можно быстрее определить какие потребности относятся к личным, а какие к производственным.
6. Баллы присуждаются по следующим правилам:
 - 5 баллов – все карточки с потребностями правильно разделены на две группы;
 - 4 балла – определены правильно 12 потребностей;
 - 3 балла – правильно определены 8 потребностей;
 - 0 баллов – все потребности определены неправильно.

Задание 7. Деловая игра «Ресурсы».

Цель игры – познакомиться с видами ресурсов.

Правила игры:

1. Игра проводится после изучения соответствующей темы курса экономики.
2. В игре рассматриваются различные виды ресурсов.
3. Используются 30 карточек, на каждой, из которой представлен ресурс.
4. Студенты делятся на 3 группы и каждой группе выдается 10 карточек.
5. Задача студентов – как можно быстрее распределить карточки с ресурсами по 4 факторам производства.
6. Баллы присуждаются по следующим правилам:
 - 5 баллов – все карточки с ресурсами правильно распределены по факторам производства;
 - 4 балла – допущены 2 ошибки;
 - 3 балла – правильно соотнесены только 5 ресурсов;
 - 0 баллов – все ресурсы распределены неправильно.

Задание 8. Деловая игра «Кругооборот в рыночной экономике».

Цель игры – познакомиться с механизмом кругооборота ресурсов, товаров и денег в рыночной экономике.

Правила игры:

1. Игра проводится после изучения соответствующей темы курса экономики.
2. Группа делится на производителей (предпринимателей) и домашние хозяйства.
3. Каждому домашнему хозяйству выдается 15 разных ресурсов (природные ресурсы, трудовые ресурсы и капитал). Необходимо эти ресурсы продать предпринимателю и приобрести на полученные деньги товар.
4. Каждому предпринимателю выдается 1000 рублей. Деньги необходимо использовать для приобретения у домашних хозяйств ресурсов. Нужно собрать по 1 виду ресурсов и обменять их на товар у ведущего игры. Товар затем реализуется домашним хозяйствам.
5. Задача домашних хозяйств – как можно быстрее распродать свои ресурсы и приобрести больше товаров. Задача предпринимателя – заработать больше денег. Если до окончания игры предприниматель остался без денег, то он объявляет себя банкротом и выходит из игры.

6. Баллы присуждаются по следующим правилам:

- 5 баллов – присуждается домашнему хозяйству, распродавшему все ресурсы и с максимальным количеством товаров; присуждается предпринимателю, заработавшему максимальное количество денег;

- 4 балла – присуждается домашнему хозяйству, распродавшему ресурсы, но не собравшему максимальное количество товаров; присуждается предпринимателю, заработавшему второе по величине количество денег;

- 3 балла – присуждается домашнему хозяйству, не распродавшему все ресурсы и собравшему 2-4 товара; присуждается предпринимателю, заработок которого равен первоначальной сумме денег (1000 руб.);

- 0 баллов – присуждается домашнему хозяйству, не распродавшему ресурсы; присуждается предпринимателю, заработок которого составил сумму меньшую первоначальной.

Контрольные вопросы

1. Что такое «экономика»?
2. Какова структура экономической науки?
3. Какова методология экономической теории?
4. В чем заключаются функции экономической теории?
5. Каковы основные этапы развития экономической теории?
6. Какие экономические системы вы знаете?

Тема 2. Механизм функционирования рынка

Цель: изучить механизм функционирования рынка, объекты, субъекты и основные параметры рынка.

Эволюция общественных форм производства привела к возникновению современной рыночной системы, в основе которой лежит функционирование социализированного товарного производства.

Рынок является местом встречи продавцов и покупателей. Между ними осуществляется обмен по цене, о которой удалось договориться. Таким образом, на рынке происходит добровольное отчуждение своей собственности и присвоение чужой.

Рынок выступает как специфическая форма взаимосвязи обособленных в рамках общественного разделения труда производителей, каждый из которых хозяйствует самостоятельно, на свой страх и риск. Общественные потребности выявляются с помощью системы цен, которые передают информацию, служащую стимулом к применению наиболее экономных методов производства и наиболее эффективному использованию ограниченных ресурсов. Тем самым рынок способствует перераспределению доходов в пользу хозяйствующих субъектов, применяющих передовую технологию и высококачественные ресурсы.

Для рынка характерно выполнение следующих функций:

- формирование конкурентной сферы и воздействие на экономические интересы;
- установление пропорций в общественном хозяйстве;
- обеспечение восприимчивости к техническому прогрессу;
- эффективное сведение всех элементов производственных сил общества в единую систему;
- обеспечение реализации экономических интересов субъектов хозяйствования;
- ценообразование и оценка результатов деятельности.

Важнейшую роль в изучении возможных реакций со стороны экономических агентов на изменение цены играет понятие эластичности.

Эластичность спроса – степень чувствительности спроса к изменению цены товара. Мерой такого изменения служит коэффициент эластичности спроса, который определяется как отношение процента изменения спроса к проценту изменения цены.

$$K_{\varepsilon} = \frac{\% \text{ изменения спроса}}{\% \text{ изменения цены}},$$

где K_{ε} – коэффициент эластичности.

Если полученный коэффициент эластичности меньше единицы, то он и определяет *неэластичный спрос*. Значение коэффициента эластичности более единицы, характеризует более чуткий *эластичный спрос*. Ситуация, при которой изменение цены и последующее изменение спроса оказываются равными ($K_{\varepsilon} = 1$), называется *единичной эластичностью*.

Задание 1. Покажите графически действие закона спроса. Какова зависимость между ценой и величиной спроса? Как на графике представлено изменение в величине спроса?

Задание 2. Функция спроса на хлеб представлена следующей формулой:

$$Q_D = 100 - 2P,$$

где Q_D – величина спроса на хлеб в день, кг;

P – цена за 1 кг, руб.

Функция предложения описывается следующим уравнением:

$$Q_S = 2P,$$

где Q_S – величина предложения на хлеб в день, кг.

Необходимо найти равновесный объем и равновесную цену на хлеб, построить график. Что произойдет на рынке хлеба, если цена упадет до 20 рублей.

Задание 3. Покажите графически действие закона предложения. Какова зависимость между ценой и величиной предложения? Как на графике представлено изменение в величине предложения?

Задание 4. Проанализируйте представленный график (рис. 2).

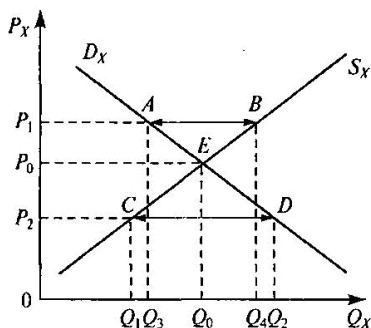


Рис. 2. Пересечение кривых спроса и предложения

Дайте ответ на следующие вопросы:

1. Какой экономический смысл имеет пересечение кривых в точке E ?
2. Что означает отрезок AB при цене P_1 ?
3. Какова экономическая интерпретация отрезка CD при цене P_2 ?
4. При каких условиях возможно прекращение экономической динамики?

Задание 5. Определите эластичность спроса в зависимости от цены у следующих товаров: соль, хлеб, мыло, бриллианты, цветы в день 8 Марта, автомобиль, телевизор.

Задание 6. В ответ на 10% рост цены товара спрос на него: упал лишь на 5%; снизился на 20%. Определите коэффициент эластичности спроса для двух вариантов.

Задание 7. Перечислите и дайте характеристику основных черт чистой, монополистической конкуренции, олигополии и монополии. Какие отрасли народного хозяйства РФ можно отнести к чистой, монополистической конкуренции, олигополии и монополии?

Контрольные вопросы

1. Что такое «спрос» и «предложение»?
2. В чем суть законов спроса и предложения?
3. Каковы условия рыночного равновесия?
4. Каковы причины и последствия нарушения рыночного равновесия?

Тема 3. Конкурентное поведение потребителя: теория предельной полезности

Цель: познакомиться с понятием потребительский набор, бюджетное ограничение, потребительский выбор; изучить концепцию полезности и суть максимизации полезности.

Теория предельной полезности является основной частью учения, получившего название «маржинализм». Представители этого направления исходили из того, что анализ экономических процессов следует начинать с изучения потребностей людей, с поиска критерия полезности благ. Под «полезным эффектом благ» понимается удовлетворение, которое получают люди от их потребления, т.е. полезность благ определяется их способностью удовлетворять какие-либо потребности человека.

Ценность определяется *субъективной предельной полезностью* последней единицы имеющегося в наличии блага. Если благо имеется в изобилии, то, сколь бы ни была велика его совокупная полезность, полезность последней единицы будет равна нулю, и, поскольку безразлично, какую именно единицу считать последней, нулю будет равна полезность любой единицы. Данное благо

будет неэкономическим. Если совокупная полезность всего количества блага (например, бриллиантов) не столь велика, то ограниченность их количества приводит к тому, что последняя единица ценится достаточно высоко, это благо приобретает экономический характер и ценность (стоимость).

Степень полезного эффекта благ зависит от их ограниченности, возможности воспроизведения. Человек нуждается не вообще в данном благе, а в определенном его количестве. Полезность каждой новой единицы блага зависит от уже имеющихся у него подобных единиц. Потребность в новых единицах блага с увеличением их числа постепенно насыщается. Поэтому по мере увеличения потребления каждой новой единицы блага степень насыщения увеличивается, а полезность каждой следующей единицы блага убывает.

Если потребление остальных товаров не меняется, то по мере насыщения потребности в конкретном товаре, удовлетворение от потребления последующей единицы этого товара падает, т.е. предельная полезность каждой последующей единицы данного товара снижается. Данная устойчивая и постоянно повторяющаяся взаимосвязь и взаимозависимость экономических явлений получила название *«закона убывающей предельной полезности»*.

Потребители не могут купить все, что они хотят, потому что их возможности ограничены бюджетом. Это заставляет его так распоряжаться деньгами, чтобы иметь максимальное удовлетворение от любого набора товаров. Бюджетное ограничение позволяет потребителю создавать комбинацию благ, которые он может купить, исходя из своего дохода.

Правило максимизации полезности свидетельствует о том, что потребитель максимизирует полезность набора благ при данном бюджетном ограничении, если отношение предельных полезностей благ к их ценам является одинаковым для всех благ.

$$\frac{MU_y}{P_y} = \frac{MU_x}{P_x},$$

где MU_y – предельная полезность блага у;

MU_x – предельная полезность блага х;

P_x и P_y – цена блага х и у.

Потребитель максимизирует полезность набора благ при данном бюджетном ограничении, если отношение предельных полезностей двух благ равняется отношению цен этих благ.

$$\frac{MU_y}{MU_x} = \frac{P_y}{P_x} ; \frac{MU_x}{MU_y} = \frac{P_x}{P_y} .$$

Задание 1. Студент в неделю на свои личные расходы тратит 600 руб. Предположим, что на эти деньги он обычно покупает пряники и яблоки в магазине. При этом пряники стоят 50 руб. за упаковку, а яблоки – 100 руб. за кг. Каждый раз, тратя свои деньги, он должен решить, что купить, то есть сделать потребительский выбор. Даже в условиях такого ограниченного ассортимента благ у него есть несколько вариантов того, как потратить свои 600 руб. (табл. 2).

Таблица 2

Потребительские наборы, доступные студенту

Потребительские наборы	Пряники (шт.)		Яблоки (кг)		Общие расходы = доходу (руб.)
	кол-во	расходы	кол-во	расходы	
А	12	600	0	0	600
Б	10	500	1	100	600
В	8	400	2	200	600
Г	6	300	3	300	600
Д	4	200	4	400	600
Е	2	100	5	500	600
Ж	0	0	6	600	600

Начертите кривую бюджетного ограничения студента.

Задание 2. Предположим, что нашему студенту известны величины полезности при покупке разного количества пряников и яблок. Эти величины полезности измеряются в особых единицах – ютилях. Все данные о полезности разного количества пряников и яблок представлены в таблице 3.

Необходимо заполнить пустые ячейки таблицы 3 и определить потребительский выбор, который принесет студенту максимум совокупной полезности в условиях его бюджетного ограничения.

Таблица 3

Совокупная и предельная полезность потребительских наборов

Полезность пряников				Полезность яблок			
кол-во	совокупная полезность (ютиль)	предельная полезность	предельная полезность на 1 руб.	кол-во	совокупная полезность (ютиль)	предельная полезность	предельная полезность на 1 руб.
Q_p	TU_p	MU_p	MU_p/P_p	Q_k	TU_k	MU_k	MU_k/P_k
0	0			0	0		
1	14			1	30		
2	26			2	50		
3	36			3	68		
4	44			4	84		
5	51			5	98		
6	57			6	111		
7	62			7	123		
8	66			8	134		
9	69			9	144		
10	71			10	153		

Задание 3. Потребитель каждый день покупает хлеб и молоко. Стоимость хлеба 30 руб., стоимость 1 литра молока – 60 руб. Предельная полезность 1 буханки хлеба составляет 60 ютилей, а 1 литра молока – 120 ютилей. Определите, является ли наилучшим набором, набор хлеба и молока? Если это не так, то рассчитайте, как ему следует перераспределить свои расходы между этими товарами.

Задание 4. В набор потребителя входят два товара: минеральная вода и печенье. Предельная полезность характеризуется следующими данными (табл. 4):

Таблица 4

Количество минеральной воды, ед.	1	2	3	4	5	6
Предельная полезность минеральной воды (MU), ютиль	10	8	6	4	3	2
Количество печенья, ед.	1	2	3	4	5	6
Предельная полезность печенья (MU), ютиль	7	6	5	4	3	2

Цена одной бутылки минеральной воды 10 ден. ед., цена одной пачки печенья – 5 ден. ед. Общий доход потребителя, который он тратит на минеральную воду и печенье, равен 25 ден. ед.

Какое количество минеральной воды и печенья покупает рациональный потребитель? Расчеты представьте в таблице 5.

Таблица 5

Кол-во минеральной воды, ед.	Предельная полезность минеральной воды на 1 ден. ед	Кол-во печенья, ед.	Предельная полезность печенья на 1 ден. ед
1		1	
2		2	
3		3	
4		4	
5		5	
6		6	

Задание 5. Потребитель каждый день покупает хлеб и молоко. Стоимость хлеба 30 руб., стоимость 1 литра молока – 60 руб. Предельная полезность 1 буханки хлеба составляет 60 ютилей, а 1 литра молока – 120 ютилей. Определите: является ли, данный набор (хлеб и молоко) наилучшим; как потребителю следует перераспределить свои расходы между этими товарами, если это не наилучший набор.

Задание 6. Общая полезность трех съеденных бананов равна 20 единицам, четырех – 22 единицам, а пяти – 21. Определите предельную полезность четвертого и пятого бананов.

Задание 7. Определите предельную полезность по следующим данным об общей полезности. Общая полезность пяти съеденных порций мороженого равна 14 единицам, шести – 15 единицам, а семи – 10.

Задание 8. Постройте линию бюджетного ограничения для яблок и мяса при доходе потребителя, равном 1000 динаров в месяц с учетом цен: яблоки – 2 динара за 1 кг, а мясо – 10 динаров. Что произойдет с линией при снижении цены яблок до 1 динара и при росте цены мяса на 25%?

Контрольные вопросы

1. Как анализируется потребительское поведение?
2. Что означает понятие «предельная полезность»?
3. Что такое «бюджетное ограничение»?
4. Что означает термин «потребительское равновесие» и при каких условиях оно достигается?
5. Каковы правила максимизации полезности?

Тема 4. Конкурентное поведение производителя: издержки производства

Цель: изучить понятия издержки и прибыль; рассмотреть производство в краткосрочном и долгосрочном периоде; выявить пути снижения издержек фирмы.

В развитой рыночной системе каждое предприятие стремится получить наибольший доход от своей деятельности. Выживание в конкурентной борьбе обеспечено лишь тем фирмам, которые изначально сориентировали свою деятельность на максимизацию прибыли.

Издержки – это затраты, стоимость того, во что обходится нам производство товара или услуги.

Издержки необходимо рассматривать в краткосрочном и долгосрочном периодах.

В краткосрочном периоде фирма не может изменить, увеличить все ресурсы. Более мобильные ресурсы (сырье, материалы, топливо, рабочая сила) в этот период могут изменяться, менее мобильные (станки, здания, сооружения) – нет.

В долгосрочный период фирма может изменить все ресурсы – и более, и менее мобильные.

Издержки могут быть *постоянные (FC)*, *переменные (VC)* и *валовые или совокупные (TC)*.

Для предприятия важны *средние издержки* – это издержки в расчете на единицу выпускаемой продукции.

Предельные издержки (MC) представляют собой дополнительные издержки, связанные с производством еще одной дополнительной единицы продукции.

В экономической науке различаются *издержки производства* и *издержки обращения*.

Издержки производства включают денежные затраты, которые составляют стоимость сырья, стоимость энергоносителей, стоимость оборудования, техники, производственных зданий, аренду земли, стоимость рабочей силы и др. Они могут быть бухгалтерские и экономические.

Издержки обращения подразделяются на дополнительные и чистые. К дополнительным издержкам относятся затраты на упаковку, транспортировку и хранение продукции. Дополнительные

издержки обращения связаны с потребительской стоимостью товара, близки к издержкам производства. Они включаются в стоимость товара и в его цену, возмещаются из суммы выручки. Чистые издержки обращения включают затраты на собственно торговые операции, маркетинг и рекламу.

В свою очередь, формирование издержек основного капитала представляется двумя взаимосвязанными процессами – его износом и амортизацией. Существует два вида износа капитала: *физический износ* (постепенная утрата элементами основного капитала их потребительной стоимости в процессе производственного использования) и *моральный износ* (обесценение основного капитала в связи с отставанием от современного технического уровня или технологическое старение). Стоимостную сторону физического и морального износа характеризует амортизация.

Амортизация – процесс переноса стоимости основных фондов на стоимость произведенного товара и накопление ее для возмещения выбывших основных.

Основным показателем финансовых результатов деятельности предприятия является прибыль.

Прибыль – разница между доходами (выручкой) и затратами на производство и продажу товаров.

Максимальная прибыль фирмы достигается при таком объеме производства, при котором предельный доход равен предельным затратам. Основное требование максимизации прибыли – прибыльность (окупаемость) каждой единицы выпуска.

Задание 1. Выручка составляет 200 д.е. Бухгалтерская прибыль равна 50 д.е. Неявные издержки равны 30 д.е. Рассчитайте бухгалтерские издержки, экономические издержки, экономическую прибыль.

Задание 2. Вы вложили в предприятие собственные денежные средства в размере 20 млн. рублей. По итогам года были получены следующие результаты: общий доход от деятельности предприятия составил 10 млн. рублей; бухгалтерские издержки составили 8 млн. рублей; банковский процент составляет 15% годовых.

Ответьте на следующие вопросы: «Получите ли Вы при данных результатах деятельности предприятия нормальную прибыль?», «Удачно ли вы разместили свои денежные средства?». Ответ аргументируйте.

Задание 3. Ответьте на вопрос: «Если фирма имеет нулевой объем производства, то будет ли она иметь расходы, связанные с издержками производства?» Ответ аргументируйте.

Задание 4. Отнесите к постоянным и переменным издержкам следующие затраты на производство: заработная плата рабочих; амортизация зданий и оборудования; расходы на покупку сырья; заработная плата директора завода; налог на недвижимость; расходы на электроэнергию; обязательные страховые платежи; расходы на покупку материалов и инструментов.

Задание 5. Изобразите графически кривые средних общих, средних переменных и предельных издержек. В каких точках они пересекаются?

Задание 6. При производстве 40 деталей сумма средних переменных издержек составила 20 рублей. При выпуске 20 деталей сумма средних постоянных издержек составила 10 рублей. При выпуске 50 деталей сумма средних издержек составила 60 рублей. Необходимо определить величину средних издержек при производстве 40 деталей; величину средних переменных издержек при производстве 50 деталей.

Задание 7. Пекарь Иванов организует кондитерский цех. Он арендует помещение за 100 тыс. руб. в год, приглашает кондитера, заработная плата которого составляет 240 тыс. руб. в год, покупает сырья на 400 тыс. руб. в год. Производственное оборудование в собственности оценивается в 800 тыс. руб. Эта сумма могла бы приносить годовой доход пекарю в размере 80 тыс. руб. Годовая амортизация оборудования составляет 100 тыс. руб.

До этого Иванов работал на хлебозаводе и получал заработную плату в размере 300 тыс. руб. в год. Пекарь знает, что у него есть предпринимательские способности и оценивает их в 60 тыс. руб.

В первый год работы цеха выручка достигла 1440 тыс. руб.

Необходимо вычислить бухгалтерскую и экономическую прибыль кондитерского цеха.

Задание 8. Швейный цех при годовом объеме выпуска 2 тысячи единиц несет издержки за аренду помещения в размере 15 тыс. руб. и в виде выплаты процентов 11 тыс. руб. в год. Затраты на оплату труда при выпуске единицы изделия составляют 20 руб., а затраты на сырье и материалы 12 руб. Рассчитайте общие, постоянные и переменные издержки производства, а также средние общие издержки.

В чем заключается отличие совокупных издержек от средних?

Задание 9. Рассчитайте норму прибыли, если известно, что прибыль составила 10 тыс. руб., а авансированный капитал – 40 тыс. руб.

Контрольные вопросы

1. Как соотносятся категории «издержки», «выручка», «прибыль»?
2. Что можно отнести к явным и неявным издержкам?
3. В чем состоит разница между экономической и бухгалтерской прибылью?
4. Что такое нормальная прибыль?
5. Что лежит в основе деления издержек на постоянные и переменные?
6. Как рассчитываются средние издержки?
7. Как определяется эффект масштаба?

Тема 5. Факторы производства и факторные доходы

Цель: изучить особенности спроса и предложения на рынках факторов производства; познакомиться с факторными доходами.

Спрос на факторы производства является производным от спроса на товары и услуги, производимые с помощью этих факторов. В связи с этим спрос на труд определяется производительностью конкретного вида труда и уровнем цен на продукты, в производстве которых он используется. Предложение рабочей силы носит свободный характер: люди сами добровольно выбирают между занятостью и незанятостью, определяют профессию, вид деятельности, принимают решение о смене работы. Но эта свобода носит ограниченный характер.

Земля является фактором производства, количество которого строго ограничено, в связи с чем, предложение земли абсолютно неэластично. Ее цена полностью определяется спросом на землю.

Земельная рента – часть прибыли, возникающей при использовании невоспроизводимого производственного фактора – земли. Выделяют две формы земельной ренты – *дифференциальную* (дифференциальная рента I и дифференциальная рента II) и *абсолютную*.

Цена земли рассчитывается по следующей формуле:

$$Ц_z = \frac{\text{Размер земельной ренты (R)}}{\text{Величина ссудного процента (Z)}} \times 100\%$$

Капитал представляет собой ресурс длительного пользования, создаваемый с целью производства большего количества товаров и услуг. Создание дополнительного объема благ в будущем периоде времени предполагает затраты ресурсов в настоящем периоде. В зависимости от скорости оборота капитал делится: на основной и оборотный.

Инвестиции – долгосрочное вложение капитала в предприятия различных отраслей экономики; используются на покупку средств производства: оборудования, машин, зданий и т.п. Затраты на эти элементы производства окупаются не сразу, а в течение многих лет.

Рынок труда, подчиняясь в целом законам спроса и предложения, представляет собой специфический рынок, имеющий ряд отличий от товарных рынков. Предложение рабочей силы определяется в первую очередь демографическими факторами: уровнем рождаемости, темпами роста численности трудоспособного населения, его половозрастной структурой, экономической активностью населения.

Существует четыре **вида дохода**: заработная плата, процент, рента и прибыль. Их источниками служат соответственно труд наемных работников, капитал, земля и предпринимательская способность. Обобщенно доход – цена факторов производства.

Заработная плата может быть *номинальная*, получаемая работником за свой труд, и *реальная*, представляет собой стоимостное выражение того количества товаров и услуг, которое приобретают работники на свою номинальную зарплату.

Между инфляцией, номинальной и реальной заработной платой существует тесная связь, которую можно выразить в следующем виде:

$$\text{Реальная заработная плата} = \frac{\text{Номинальная заработная плата}}{\text{Индекс потребительских цен}}$$

Доходы должны создавать условия для поддержания определенного уровня жизни. **Уровень жизни** – обеспеченность населения необходимыми для жизни материальными и духовными благами или степень удовлетворения потребности людей в этих благах. Набор необходимых для жизнедеятельности благ включает такие потребности, как условия труда, образование, здравоохранение, качество питания, жилье и т.д. Сравнение уровня жизни населения происходит на основе потребительских бюджетов.

Задание 1. Рента с земельного участка составила за год 100 тыс. руб., а ставка банковского процента равна 20%. Рассчитайте, чему равна цена этого земельного участка?

Задание 2. Уровень цен за год возрос на 12%, а реальная заработная плата возросла на 4%. Определите, как изменилась номинальная заработная плата?

Задание 3. Дайте ответ на вопрос: «Существует ли зависимость между ценовой эластичностью спроса на какой-либо товар и ценовой эластичностью спроса на труд, с участием которого этот товар произведен?».

Задание 4. Основной капитал фирмы оценивается в 40 млн. руб., срок службы капитала 8 лет. Через 7 лет в результате НТП рыночная цена аналогичного оборудования снизилась на 20%. Определите, что произойдет с основным капиталом фирмы и каковы будут ее потери.

Задание 5. Рассчитайте норму амортизации основного капитала фирмы и величину ежегодных амортизационных отчислений. Полный физический износ оборудования наступит через 8 лет, а его рыночная стоимость на данный момент составляет 24 млн. рублей. В проведении какой политики будет заинтересована фирма, если мы примем во внимание моральный износ оборудования, ведущий к частичному или полному его обесценению, который может, по мнению специалистов, произойти через 4 года. Определите, чему должна быть равна ежегодная норма амортизации и величина ежегодных амортизационных отчислений, чтобы фирма полностью могла избежать потерь, связанных с моральным обесценением капитала?

Задание 6. Площадь доступных земельных угодий составляет 120 га. Спрос на землю описывается уравнением:

$$Q = 180 - 3R,$$

где Q – площадь используемой земли, га;

R – ставка ренты за 1 га, тыс. руб.

Ставка банковского процента составляет 10% годовых.

Определите равновесную ставку ренты и цену одного гектара земли.

Задание 7. Рыночный спрос на труд задан формулой:

$$Q_D = 70 - P_L,$$

где Q_D – объем использования труда в тыс. человеко-часов;

P_L – цена труда в д.е. за час.

Рыночное предложение труда задано формулой:

$$Q_s = AP_L - 30$$

Государство устанавливает уровень минимальной заработной платы 30 д.е. за час. Определить влияние этой меры на состояние рынка труда. Вызовет ли она безработицу, и, если да, то, какого масштаба?

Задание 8. Земельный участок стоит 250 тыс. рублей при ставке банковского процента равной 10% и ежегодном темпе инфляции в 5%. Определите, как изменится цена этого участка (при прочих равных условиях), если ставка банковского процента возрастет до 15%, а ежегодный темп инфляции до 10%?

Задание 9. Допустим, что для строительства колбасного цеха сегодня нужно 2 млн. руб. Предполагается, что в течение 5 лет он будет приносить ежегодный доход 500 тыс. руб. Будет ли фирма получать прибыль от инвестиций, если известно, что $r = 3\%$?

Задание 10. Если арендная плата составляет 1000 рублей, а ставка процента 5% годовых, при какой цене участка земли его покупка (продажа) будет выгодна?

Контрольные вопросы

1. В чем состоят особенности товара «рабочая сила»?
2. Каким образом государство регулирует рынок труда?
3. В чем состоят особенности земли как экономического ресурса?
4. Почему предложение земли абсолютно неэластично?
5. В чем состоят особенности дифференциальной ренты?
6. Чем отличается основной капитал от оборотного капитала?
7. Что такое инвестирование и каковы его основные принципы?

Тема 6. Основные характеристики функционирования и структуры национальной экономики

Цель: изучить основные показатели, измеряющие доходы общества; роль системы национальных счетов в макроэкономическом анализе.

Макроэкономика – это раздел экономической науки, где исследуется функционирование экономической системы в целом, на уровне общества, с точки зрения обеспечения условий для устойчивого экономического роста и полной занятости ресурсов, решения

проблем развития хозяйственного механизма и проведения эффективной государственной экономической политики.

Основоположителем макроэкономической теории считается выдающийся английский экономист Джон Мейнард Кейнс (1883-1946), доказавший необходимость активного участия государства в национальной экономике.

Предметом изучения макроэкономики является функционирование национальной экономики, система ее внутренних связей, рассматриваемых как единое целое.

Объектами исследования в макроэкономике выступают: макроэкономические показатели; экономическое поведение; экономическая политика; экономические факторы.

Макроэкономическая политика нацелена на стабильный рост национального производства, стабильный уровень цен, снижение инфляции, высокую занятость и создание благоприятных внешне-экономических условий для развития национальной экономики.

Макроэкономические исследования проводятся с использованием различных научных методов: общенаучных и специфических. К общенаучным методам относятся: абстрагирование; гипотетико-дедуктивный метод; статико-временной анализ; математический метод. К специфическим методам макроэкономики относят: метод макроэкономического моделирования; метод агрегирования.

С целью измерения совокупного производства в экономике были созданы национальные счета. Первые международные стандарты по *системе национальных счетов (СНС)* были опубликованы в 1953 г. в ООН.

В России активный переход макроэкономической статистики на международную методику СНС осуществляется со второй половины 1990-х гг.

СНС – это совокупность международно-признанных взаимосвязанных показателей, отражающих результаты состояния экономики на макроуровне. Эта система позволяет осуществлять учет и анализ макроэкономического состояния и развития, разрабатывать модели и прогнозы темпов экономического роста, осуществлять планирование доходов и расходов государственного бюджета, регулирование инфляции, рынка труда и т.п.

СНС содержит три основных показателя совокупного выпуска: валовой национальный продукт (ВНП), валовой внутренний продукт (ВВП), чистый национальный продукт (ЧНП) и три показателя совокупного дохода – национальный доход (НД), личный доход (ЛД), располагаемый личный доход (РЛД).

В рыночной экономике значение цен трудно переоценить. Изменения уровня цен необходимо знать потому, что при определении масштабов ВВП в данном году мы должны знать не только номинальный объем ВВП, но и реальный объем ВВП. При определении темпов инфляции также необходимо измерять уровень цен и сравнивать их по периодам.

В макроэкономическом анализе используются разнообразные показатели уровня цен в экономике, важнейшими из которых являются следующие: индекс потребительских цен и дефлятор ВВП.

Задание 1. Дайте характеристику объектов исследования в макроэкономике.

Задание 2. Необходимо рассчитать отдельные элементы валового национального продукта (величину инвестиций, объем импорта, чистый национальный продукт), используя следующие данные:

- ВНП – 10000 д. е.;
- объем экспорта – 350 д. е.;
- потребительские расходы – 7800 д. е.;
- амортизационные отчисления – 480 д. е.;
- государственные расходы – 450 д. е.;
- чистый экспорт – 150 д. е.

Задание 3. Страна А имеет следующие макроэкономические показатели (млрд. евро): зарплата – 156; доход от индивидуального бизнеса – 48; амортизация – 26; валовая корпоративная прибыль – 96; не прямые налоги – 37; субсидии – 12. Рассчитайте ВВП по доходам.

Задание 4. Рассмотрите данные, представленные в таблице, и ответьте на следующие вопросы:

- в чем отличие реального ВВП от номинального ВВП?
- как можно рассчитать реальный ВВП и для чего он рассчитывается?

Заполните последний столбец таблицы 6.

Таблица 6

Год	Номинальный ВВП (млрд. долл.)	Дефлятор (в %, 2002 = 100)	Реальный ВВП
2000	1700	50	
2003	2100	70	
2004	3200	100	
2006	4800	120	

Задание 5. Номинальный ВВП увеличился с 480 млрд. руб. до 600 млрд. руб., а дефлятор ВВП – с 120% до 150%. Определите, что произойдет с величиной реального ВВП в таких условиях?

Задание 6. Номинальный ВВП уменьшится с 500 млрд. руб. до 450 млрд. руб., а дефлятор ВВП – с 125% до 100%. Определите, что произойдет с величиной реального ВВП в таких условиях?

Задание 7. Заполните пустые столбцы таблицы 7. Ответьте на следующие вопросы: «Что такое двойной счет?», «Что означают категории промежуточной и конечной продукции?», «В чем смысл сопоставления показателей общей стоимости продаж и добавленной стоимости?».

Таблица 7

Стадии экономического процесса	Выручка от продаж	Стоимость промежуточного продукта	Добавленная стоимость
Сырье	10		
Пряжа	18		
Шерстяная ткань	36		
Шерстяной костюм	44		

Задание 8. Рассчитайте дефлятор ВВП, если были произведены товары А, С и К в количестве 100 тыс., 75 тыс. и 50 тыс. единиц соответственно и проданы по цене 100, 150 и 75 д.е. за 1 единицу товара. В прошлом году цены были 60, 90 и 80 д.е. за 1 единицу товара соответственно.

Контрольные вопросы

1. Что представляет собой ВВП?
2. Какие методы расчета ВВП вы знаете?
3. Какие статьи входят в расчет ВВП по методу расходов?
4. Какие статьи входят в расчет ВВП по методу доходов?
5. Как рассчитывается дефлятор ВВП?

Тема 7. Макроэкономическая нестабильность в рыночной экономике

Цель: познакомиться с понятиями экономического роста, цикличность экономики, безработица, инфляция; изучить факторы и типы экономического роста, фазы экономического цикла, виды безработицы и ее последствия, виды и типы инфляции.

Экономический рост представляет собой такое развитие национального хозяйства, при котором увеличиваются реальный национальный доход и реальный валовой внутренний продукт как источники удовлетворения потребностей общества.

Факторы экономического роста могут подразделяться на: факторы предложения; факторы спроса; факторы распределения.

Экономический рост может быть *экстенсивным* и *интенсивным*. Экстенсивный и интенсивный типы экономического роста могут сочетаться, когда увеличение масштабов производства происходит на новой технологической и технической основе.

Одним из ключевых признаков рыночной экономики является ее **цикличность**, периодические колебания экономической активности, выражающиеся в более или менее регулярном повторении спадов и подъемов производства.

Известно, что до возникновения рыночной системы экономики спады производства возникали в основном в результате действия неэкономических факторов таких, как засухи, наводнения, землетрясения, войны, эпидемии и революции. Однако на протяжении двух последних веков сложилась и продолжает развиваться в различных формах экономическая цикличность как особая закономерность и принцип функционирования рыночной системы экономики.

Четырехфазная структура цикла, называемая обычно классической, включает четыре фазы, каждой из которой свойственны определенные количественные характеристики и качественные особенности: I – кризис, II – депрессия, III – оживление, IV – подъем. Главным количественным параметром цикла выступает изменение таких объемных показателей, как валовой внутренний продукт (ВВП) и валовой национальный доход (ВНД).

Одним из важнейших признаков макроэкономической нестабильности является существование и периодический рост в обществе

безработицы. Безработными считаются те лица трудоспособного возраста, которые на данный момент не имеют работы, выходят на рынок труда и ведут активный ее поиск.

В любом обществе безработица всегда связана с определенными экономическими и социальными издержками. Экономические потери общества измеряются стоимостью непроектированных товаров и услуг, сокращением налоговых поступлений в государственный бюджет.

Выделяют следующие виды безработицы: фрикционная; структурная; циклическая; сезонная; институциональная; частичная; скрытая.

Цена безработицы – это объем невыпущенной продукции. Потенциальные потери ВВП в результате увеличения темпов безработицы исчисляются на основе закона Оукена, названного по имени американского экономиста Артура Оукена. Сущность этого закона состоит в том, что превышение фактического уровня безработицы над ее естественным уровнем на 1% приводит к уменьшению фактического ВВП по сравнению с потенциально возможным на 2,5%:

$$\frac{Y^1 - Y}{Y} \times 100\% = \alpha \frac{(U - U^1)}{U^1} \times 100\% ,$$

где Y^1 – потенциальный объем ВВП;

Y – реальный объем ВВП;

U^1 – естественный уровень безработицы;

U – фактический уровень безработицы;

α – коэффициент Оукена, равный 2,5.

Помимо экономических издержек безработицы необходимо учитывать и ее социальные издержки, когда работник теряет квалификацию, снижаются его практические навыки, обостряется социальная напряженность в обществе, усиливается состояние депрессии, растет преступность.

Еще одно проявление макроэкономической нестабильности – *инфляция* устойчивое повышение общего уровня цен. Это не значит, что все цены обязательно растут. Одни из них могут взлетать весьма резко, другие – оставаться относительно стабильными, третьи – даже снижаться. Но при этом средний уровень цен повышается.

В зависимости от среднегодового темпа прироста цен различают умеренную, галопирующую и гиперинфляцию. По формам проявления выделяют открытую и скрытую (или подавленную) инфляцию.

Выделяют два взаимосвязанных типа инфляции с условными названиями «инфляция спроса» и «инфляция издержек». Первая наступает, когда совокупный спрос становится больше совокупного предложения, а вторая называется так потому, что ее вызывает рост издержек производства.

Задание 1. Необходимо рассчитать величину потенциального ВВП используя следующие условия: уровень фактической безработицы составил 8%, а ее естественный уровень 5%; фактический объем ВВП 850 млрд. евро, а коэффициент Оукена равен 2,5.

Задание 2. Имеется следующая информация: численность занятых 85 млн. человек; численность безработных 15 млн. человек. Необходимо рассчитать уровень безработицы.

Месяц спустя из 85 млн. человек, имевших работу, были уволены 0,5 млн. человек; 1 млн. человек из числа официально зарегистрированных безработных прекратили поиски работы. Определите, каковы теперь: численность занятых, количество безработных и уровень безработицы.

Задание 3. Рассчитайте темп инфляции в 2010 г. относительно 2009 г., если индекс потребительских цен 2010 г. – 132%, а индекс 2009 г. – 120%.

Задание 4. Потенциальный объем ВВП равен 700 млрд д.е. Фрикционная безработица составляет 5%, структурная безработица – 2%, общий уровень безработицы – 15%. Определите фактический объем ВВП.

Задание 5. Определите, во сколько раз в течение года обесценятся 1000 д.е., хранившиеся в банке под 120% годовых, если темп инфляции в стране составляет 20% в месяц.

Задание 6. В экономике условной страны естественный уровень безработицы равен 5 %, а фактический – 9%. В текущем году предполагается рост потенциального ВВП на 8%. Определите, на сколько процентов должен возрасти фактический объем ВВП, для того, чтобы в данном году была обеспечена полная занятость ресурсов при естественном уровне безработицы (коэффициент Оукена принять равным 2,5 %).

Задание 7. Вследствие увеличения спроса цена товара возрастает на 25%. Определите, как изменится цена товара, если в стране наблюдается инфляция 20%.

Контрольные вопросы

1. Что такое экономический цикл и из каких фаз он состоит?
2. В чем состоит сущность инфляции?
3. Каковы социально-экономические последствия инфляции?
4. Как проводится антиинфляционная политика государства?
5. Как определяется уровень безработицы?
6. Какие формы принимает безработица?
7. Какая существует взаимосвязь между инфляцией и безработицей?

Тема 8. Экономическая политика государства

Цель: изучить основные направления воздействия государства на экономику; рассмотреть методы реализации государственной экономической политики.

Основным управляющим институтом всех жизнедеятельных сфер общества есть государство. Государство является как одним из субъектов осуществления рыночной экономики, так и управляющим институтом.

Институт государственного управления предполагает специфику, позволяющую занимать государству особое положение в системе субъектов рыночных отношений. Это положение можно определить исходя из наличия следующих признаков: суверенность; государство в условиях рыночной экономики имеет положение монополии в сфере принятия законов, обязательных для всех, кто находится под юрисдикцией данного государства; существование системы налогообложения; государство – субъект, который регулирует все сферы жизнедеятельности физических и юридических лиц.

Государство выполняет следующие функции: правового регулирования; защитная; поощрения развития технологий о расширения производства; прогностическая; стабилизации; правовая; производственная; обеспечения добросовестной конкуренции.

Неотъемлемым элементом механизма функционирования экономики является государственное регулирование. В этом контексте под государственным регулированием обычно понимают

воздействие (прямое или косвенное) государственных органов управления на экономические процессы в обществе с целью достижения макроэкономической сбалансированности и обеспечения в целом нормального функционирования экономики.

Для регулирования экономики государство использует различные формы и методы, которые в совокупности образуют механизм государственного регулирования.

Основными формами являются:

1. бюджетно-налоговое регулирование, означающее разработку, утверждение и исполнение государственного бюджета;

2. денежно-кредитное регулирование, которое представляет собой систему государственных мер по поддержанию стабильности цен и валюты, необходимого объема денежной массы;

3. административное регулирование, осуществляемое с помощью таких мер, как лицензирование, квотирование, принудительное разукрупнение монополий.

Зрелая рыночная экономика предполагает в основном косвенное воздействие государства на хозяйствующих субъектов, что обеспечивает свободу в принятии частных экономических решений. В условиях же трансформируемой экономики (или в случае кризиса) соотношение методов должно стать другим: бюджетное (т.е. прямое) регулирование выдвигается на первый план.

Задание 1. На какую сумму отличается денежный агрегат М2 от М1?

Задание 2. Первоначальное увеличение депозитов составило 200 млн. долл. при обязательной резервной норме 10%. Определите общий прирост денежной массы в стране.

Задание 3. Банковские депозиты увеличились на 500 млн. д.е. Норма обязательного резервирования составляет 25%. Рассчитайте максимально возможное расширение денежного предложения в экономике.

Задание 4. Рассчитайте величину обязательного резерва и количество денег, которое банк может ссужать фирмам, если норма резервирования составляет 20%, а у банка есть 100 млн. дол.

Задание 5. Банк получил от вкладчиков 5000 руб. Норма резерва равна 12%. Банк выплачивает своим вкладчикам 4% годовых. Под какой процент банк выдаст кредит фирме, если он планирует получить прибыль в размере 240 руб.?

Задание 6. Определите, дефицитен ли бюджет, если государственные закупки составляют 50 млн. руб., трансфертные платежи – 10 млн. руб., процентные выплаты – 10% годовых по государственному долгу, равному 20 млн. руб. Налоговые поступления составляют 40 млн. руб.

Контрольные вопросы

1. Какие типы и элементы денежной системы вам известны?
2. Какова структура кредитной системы?
3. Каковы способы осуществления денежно-кредитной политики?
4. Какова структура финансовой системы?
5. Каковы основные направления финансовой политики государства?

Тема 9. Международные экономические отношения. Внешняя торговля и валютный курс

Цель: изучить основные экономические процессы на международном уровне.

Международные экономические отношения (МЭО) между странами осуществляются и развиваются на основе *международного разделения труда (МРТ)*, сущность которого состоит в специализации стран в производстве определенных товаров, в производстве которых они имеют определенные преимущества; специализация делает возможным и необходимым международный обмен и кооперацию.

Важнейшими предпосылками развития международного разделения труда является международное разделение факторов производства, то есть различная наделенность стран ресурсами, необходимыми для производства товаров.

Международное разделение труда способствует расширению международных экономических отношений, они становятся все более многообразными (диверсифицируются).

Различаются *три основных типа* международного разделения труда, отражающие этапы развития производительных сил: *общее МРТ* (специализация по отраслям и сферам экономики); *частное МРТ*, (или предметная специализация) специализация на выпуске отдельных видов готовой продукции и услуг; *единичное МРТ* (специализация на производстве отдельных узлов, на стадиях технологических процессов).

Международное разделение труда обуславливает обмен товарами и услугами между странами, его расширение и диверсификацию, возникновение международной торговли и мирового рынка (МР), который представляет собой совокупное товарное обращение между странами или совокупность всех внешних рынков.

Мировой рынок проявляется через международную торговлю, которая представляет собой совокупность внешней торговли всех стран и состоит из двух встречных потоков товаров – экспорта (вывоз) и импорта (ввоз).

Основными формами международных экономических отношений являются: международная торговля товарами и услугами; международное движение капитала; международное движение трудовых ресурсов; международная передача технологий.

Непосредственными участниками (субъектами) международных экономических отношений являются: государственные структуры, включая центральные и местные органы власти; фонды и другие общественные институты; частные юридические и физические лица, в том числе банки, фирмы, фонды и др.; международные и региональные организации.

Связь между экономиками различных стран осуществляется через торговлю товарами и услугами и финансовые операции. Посредником в них выступают деньги. В результате складываются валютные отношения, связанные с функционированием денег в мировом хозяйстве.

Конкретной формой организации и регулирования валютных отношений выступает валютная система. В процессе развития общества формируются национальные, региональные и международные валютные системы.

Во всех странах мира в качестве законного средства платежа используется национальная валюта. Для оплаты иностранных товаров и услуг необходим обмен национальной валюты на иностранную. Международная торговля и обмен иностранных валют осуществляется на внешних валютных рынках. Они представляют собой самую значительную часть финансового рынка мира. Расчеты на валютном рынке осуществляются наличным (где используются валюта, дорожные чеки и мультивалютные пластиковые карточки) и безналичным путем.

Объем спроса и предложения валюты зависит от ее цены – валютного курса.

Валютный курс – это цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой.

Он представляется разными способами: как число единиц национальной валюты (например, рублей), необходимое для приобретения одной единицы иностранной валюты (обменный курс), и как число единиц иностранной валюты, необходимое для приобретения одной единицы национальной валюты (девизный курс). Такое представление называется двусторонним номинальным валютным курсом.

Перед всеми странами мира в настоящее время стоят определенные глобальные проблемы: интерсоциальные; социально-демографические; социально-экологические. Решать эти проблемы необходимо вместе, так как они затрагивают все страны.

Задание 1. Рассчитайте объем импорта (в тыс. шт.), если кривая внутреннего предложения товара X в небольшой стране определяется уравнением $S=50+5P$, уравнение кривой спроса имеет вид $D=400-10P$, а мировая цена товара составляет 10 ден. ед.

Задание 2. Определите, из какой страны будет возможная эмиграция рабочих, если для рынка труда в стране 1 функция спроса на труд равна $D_1=100-5w$, а функция предложения труда $S_1=60+3w$, (w – зарплата в долл. за час), а в стране 2 соответствующие функции имеют вид: $D_2=120-3w$; $S_2=40+5w$?

Задание 3. Спрос и предложение валюты заданы уравнениями $M_d=500-10E$, $M_s=-200+10E$. Определите рыночный (плавающий) обменный курс в рублях.

Задание 4. Американская корпорация поставляет сырье для производства кормов английской компании. С 1 января курс фунта стерлингов поднялся с 2,4 доллара до 2,8 доллара за фунт стерлингов. Сумма невыполненных контрактов американскими экспортерами перед партнерами составляет 40 млн. фунтов стерлингов. Определите, какие доходы или убытки получают американские экспортеры.

Задание 5. Два одинаковых по своим качествам автомобиля – российский и американский – стоят, соответственно, 210 тыс. и 10 тыс. дол. Номинальный обменный курс валюты США составляет 30 RUB : 1 USD. Какой при этом будет реальный обменный курс?

Задание 6. Допустим, что телевизор в США продается за 500 дол., а в Китае – за 2000 юаней. Каково будет соотношение валют по покупательной способности на видеотехнику?

Задание 7. Дайте характеристику глобальных проблем, поясните, как они могут быть решены.

Контрольные вопросы

1. Каковы основные формы международных экономических отношений?
2. Что такое международное разделение труда?
3. Что такое протекционизм и фритредерство?
4. Что представляет собой валютная система?
5. Как устанавливается валютный курс?
6. Как составляется платежный баланс?
7. В чем суть глобализации мировой экономики?

Темы докладов

1. Экономическая нестабильность и экономические кризисы.
2. Экономический цикл: сущность, факторы, регулирование.
3. Экономический рост: измерение, факторы, типы, модели.
4. Структурная перестройка и экономический рост в России.
5. Преобразование собственности в России.
6. Проблемы развития предпринимательства в России.
7. Государственный бюджет и государственный долг в России.
8. Конкуренция в современной российской экономике.
9. Монополия в современной российской экономике.
10. Экологические проблемы российской экономики.
11. Модернизация экономики России.
12. Международные экономические отношения.
13. Международная торговля и внешнеторговая политика.
14. Вступление России во Всемирную торговую организацию.
15. Платежный баланс и валютный курс.
16. Основные этапы развития экономической теории.
17. Экономические идеи Древнего мира и эпохи Средневековья.
18. Экономические идеи меркантилистов и протекционизм.
19. Классическая школа в экономической науке.
20. Маржинализм и неоклассическая школа.
21. Марксизм в экономической науке.
22. Институциональное направление в экономической науке.
23. Российская экономическая мысль.

Вопросы для подготовки к зачету

1. Предмет экономической теории и ее функции.
2. Место и роль экономической теории в системе экономических наук.
3. Методы экономического исследования.
4. Экономические законы и категории.
5. Проблема выбора и границы производственных возможностей.
6. Этапы развития экономической теории.
7. Виды экономических систем.
8. Предприятия в рыночной экономической системе.
9. Экономическая роль государства в рыночной экономике.
10. Недостатки рынка и необходимость государственного регулирования.
11. Спрос и его факторы.
12. Предложение и его факторы.
13. Взаимодействие спроса и предложения: рыночное равновесие.
14. Эластичность спроса и предложения.
15. Конкуренция и модели рынка.
16. Простейшая модель поведения потребителей.
17. Потребительский набор и бюджетное ограничение.
18. Потребительский выбор. Правило максимизации полезности.
19. Мотивы деятельности предприятий и предпринимателей в рыночной экономике.
20. Издержки производства и прибыль.
21. Издержки производства в краткосрочном периоде. Закон убывающей отдачи.
22. Издержки производства в долгосрочном периоде. Эффект масштаба.
23. Пути снижения издержек фирмы.
24. Особенности спроса на экономические ресурсы.
25. Рынок труда и заработная плата.
26. Капитал как фактор производства.
27. Земля как фактор производства.
28. Макроэкономика и ее цели.
29. Основные показатели национальных счетов и соотношение между ними.
30. Валовой внутренний продукт и методы его исчисления.
31. Уровень цен и его измерение.
32. Совокупный спрос.
33. Совокупное предложение.

34. Макроэкономическое равновесие совокупного спроса и предложения.
35. Экономический рост: сущность, типы, факторы.
36. Цикличность экономического развития.
37. Инфляция и антиинфляционная политика.
38. Безработица и политика занятости.
39. Денежное обращение и равновесие на денежном рынке.
40. Денежная система: типы и элементы.
41. Кредитная система и ее структура.
42. Денежно-кредитная политика государства.
43. Необходимость и сущность финансов.
44. Финансовая система государства и ее структура.
45. Финансовая политика государства и ее основные направления.
46. Мировая экономика и международная торговля.
47. Международная валютная система.
48. Международная экономическая интеграция.
49. Товар и его свойства.
50. Собственность как экономическая категория.

Рекомендуемая литература

1. Зуева, А. С. Экономическая теория : учебное пособие. – М. : МГИ им. Е. Р. Дашковой, 2015. – 168 с. – URL: <https://lib.rucont.ru/efd/342255/info>.
2. Нуралиев, С. У. Экономика : учебник / С. У. Нуралиев, Д.С. Нуралиева. – М. : ИТК Дашков и К, 2018. – 431 с. – URL: <https://lib.rucont.ru/efd/689345>.
3. Уланова, О. И. Экономическая теория : учебное пособие. – Пенза : РИО ПГАУ, 2017. – 348 с. – URL: <https://lib.rucont.ru/efd/543148>.
4. Уланова, О. И. Экономическая теория : учебное пособие. – Пенза : РИО ПГАУ, 2018. – 160 с. – URL: <https://lib.rucont.ru/efd/642062>.

Оглавление

Предисловие	3
Тема 1. Предмет и метод экономической теории. Хозяйственная деятельность и экономическая система общества	4
Тема 2. Механизм функционирования рынка	8
Тема 3. Конкурентное поведение потребителя: теория предельной полезности	11
Тема 4. Конкурентное поведение производителя: издержки производства	16
Тема 5. Факторы производства и факторные доходы	19
Тема 6. Основные характеристики функционирования и структуры национальной экономики	22
Тема 7. Макроэкономическая нестабильность в рыночной экономике	26
Тема 8. Экономическая политика государства	29
Тема 9. Международные экономические отношения. Внешняя торговля и валютный курс	31
Темы докладов	35
Вопросы для подготовки к зачету	36
Рекомендуемая литература	38

Учебное издание

Липатова Наталья Николаевна

ЭКОНОМИКА

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Подписано в печать 27.09.2021. Формат 60×84 ¹/₁₆

Усл. печ. л. 2,33; печ. л. 2,5.

Тираж 50. Заказ № 190.

Отпечатано с готового оригинал-макета

Издательско-библиотечный центр Самарского ГАУ

446442, Самарская область, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Учебная, 2

E-mail: ssaariz@mail.ru.



Министерство сельского хозяйства
Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный
аграрный университет»

О. В. Мамай, И. Н. Мамай

УПРАВЛЕНЧЕСКОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

Методические указания для практических занятий

Кинель
ИБЦ Самарского ГАУ
2024

УДК 658 (07)
ББК 65.9 (2) р
М-22

Рекомендовано учебно-методическим советом Самарского ГАУ

Мамай, О. В.

М-22 Управленческое консультирование : методические указания /
О. В. Мамай, И. Н. Мамай. – Кинель : Самарский ГАУ, 2024.
– 52 с.

В методических рекомендациях приведено подробное описание структуры и методики проведения практических занятий, направленных на формирование базовых знаний и компетенций консультанта в области управления и развитие практических навыков в организации и осуществлении консультационной деятельности в целом.

Издание предназначено для студентов, обучающихся по направлениям подготовки 38.03.01 Экономика, 38.03.02 Менеджмент, 38.03.04 Государственное и муниципальное управление, 38.04.01 Экономика, представляет теоретический и практический интерес для обучающихся всех ступеней высшего образования, преподавателей и специалистов, исследующих вопросы менеджмента и консультирования, а также занимающихся управленческой и консультационной деятельностью, руководителей и специалистов разных отраслей народного хозяйства.

© ФГБОУ ВО Самарский ГАУ, 2024
© Мамай О. В., Мамай И. Н., 2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	4
Тема 1. Характер и цель управленческого консультирования	5
Тема 2. Классификация консультационных услуг	7
Тема 3. Методология консультирования	8
Тема 4. Создание консультационных организаций	9
Тема 5. Маркетинг консультационных услуг	12
Тема 6. Качество консультационной услуги	13
Тема 7. Консультирование и культура	14
Приложения	16
Рекомендуемая литература	51

ПРЕДИСЛОВИЕ

Методические указания для проведения практических занятий по дисциплине «Управленческое консультирование» составлены в соответствии с требованиями основных профессиональных образовательных программ обучающихся по направлениям подготовки 38.03.01 Экономика, 38.03.02 Менеджмент, 38.03.04 Государственное и муниципальное управление, 38.04.01 Экономика.

Целью освоения дисциплины «Управленческое консультирование» является формирование у обучающихся системы компетенций и практических навыков построения эффективных процессов управленческого консультирования.

Изучение дисциплины направлено на выработку следующих профессиональных компетенций:

- способность организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта;
- способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;
- владение технологиями, приемами, обеспечивающими оказание государственных и муниципальных услуг физическим и юридическим лицам;
- умением организовать и поддерживать связи с деловыми партнерами, используя системы сбора необходимой информации для расширения внешних связей и обмена опытом при реализации проектов, направленных на развитие организации (предприятия, органа государственного или муниципального управления);
- способность разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности.

Методические указания содержат методологию проведения практических занятий, краткое теоретическое обоснование рассматриваемых проблем, задания для выработки практических навыков, контрольные вопросы для самопроверки.

Издание представляет теоретический и практический интерес для обучающихся всех ступеней высшего образования, преподавателей и специалистов, исследующих вопросы менеджмента и консультирования, а также занимающихся управленческой и консультационной деятельностью, руководителей и специалистов разных отраслей народного хозяйства.

ТЕМА 1. ХАРАКТЕР И ЦЕЛЬ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ

Цель: познакомить обучающихся с понятием «управленческое консультирование», определить специфику консалтинговых услуг в России и за рубежом, рассмотреть основные типы консультационных организаций.

Задачи:

- дать определение понятию «управленческое консультирование»;
- рассмотреть различные толкования терминов «консалтинг», «консультирование», «управленческое консультирование»;
- определить виды консультирования и консультационных услуг;
- оценить специфику консультационных услуг в России;
- изучить причины обращения к консультантам;
- рассмотреть основные типы консультационных организаций;
- изучить модель профессиональной компетенции консультанта.

Задание 1.1

Участникам предлагается разбиться на несколько групп. В каждой группе участники высказывают мнения по определению понятий «консалтинг», «консультирование», «управленческое консультирование». Затем представители каждой группы записывают на доске список мнений. Далее участники все вместе обсуждают эти списки, выделяя из общего числа мнений мнения, наиболее точно отражающие толкование названных выше терминов.

Задание 1.2

Групповая дискуссия на тему «Управленческое консультирование в России». Участникам предлагается высказать мнения по вопросам.

1. В чем заключаются предпосылки возникновения управленческого консультирования в России?
2. Можно ли обойтись без управленческого консультирования, используя уже существующие структуры (НИИ, институты и факультеты повышения квалификации) и др.?
3. Каковы причины привлечения консультантов к решению клиентами своих проблем в России?

4. Модель профессиональной компетенции консультанта: особенности формирования, составные элементы.

5. Преимущества и недостатки внешних и внутренних консультантов.

Задание 1.3

Дискуссия на тему «Управленческое консультирование». Слушателям предлагается разделиться на группы по 3-4 человека в каждой и разыграть ситуацию.

1. Вы – руководитель предприятия. Представьте, что организаций, занимающихся управленческим консультированием, в Вашем районе не существует. В какие организации вы стали бы обращаться для приобретения информации по интересующим Вас вопросам?

2. Вы – представитель организации по управленческому консультированию. Объясните, как вы понимаете свою роль в деле оказания помощи руководителям предприятий в принятии обоснованных решений?

3. Групповая дискуссия. Опишите отличия в передаче и распространении знаний через систему информационно-консультационного обслуживания и через систему управленческого консультирования. Определите достоинства и недостатки каждой из систем.

Контрольные вопросы

1. В чем основные причины возникновения рынка консультационных услуг? Каковы основные этапы его формирования?

2. Каковы цели и задачи управленческого консультирования?

3. В чем различия экспертного, процессного и обучающего консультирования?

4. Приведите примеры экспертно-обучающего, процессно-обучающего консультирования, консультирования через рефлексию.

5. Каковы причины привлечения консультантов к решению клиентами своих проблем в России?

6. Приведите примеры крупных консультационных фирм в России.

7. Какие существуют виды бизнес-консультантов?

ТЕМА 2. КЛАССИФИКАЦИЯ КОНСУЛЬТАЦИОННЫХ УСЛУГ

Цель: изучить различные классификации консультационных

услуг.

Задачи:

- рассмотреть международную классификацию консультационных услуг;
- изучить отечественную классификацию консультационных услуг.

Задание 2.1

Занятие проводится для ознакомления обучающихся с правилами составления анкет по выявлению потенциальных услуг в области управленческого консультирования.

Подгруппы по 3-4 человека определяют перечень потенциальных потребностей современных руководителей и специалистов по управленческому консультированию и записывают их. Затем проводится совместное обсуждение выработанных мнений и выбирается наиболее подходящее.

На основании выработанных потенциальных потребностей и, учитывая правила составления анкет, каждая подгруппа разрабатывает анкету для определения потребностей современных руководителей и специалистов по управленческому консультированию. Оформляет ее, и презентует результаты аудиторией. Правила составления анкет приведены в приложении 1.

Контрольные вопросы

1. В чем суть эволюции классификационных признаков консультационных услуг?
2. Перечислите группы консультационных услуг, входящие в международный классификатор консультационных услуг.
3. Охарактеризуйте группы консультационных услуг, входящие в международный классификатор консультационных услуг.
4. Каков современный ассортимент консультационных услуг в России?
5. Расскажите о деятельности зарубежных консультационных предприятий в сфере управленческого консультирования в России.
6. Каковы факторы динамичного роста сферы консультационного обслуживания?
7. Перечислите и охарактеризуйте виды консультационных услуг.

ТЕМА 3. МЕТОДОЛОГИЯ КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ

Цель: изучить этапы консультационной работы.

Задачи:

- рассмотреть методологию консультационной деятельности;
- научиться делить консультационный процесс на этапы;
- выработать навыки ведения консультационной деятельности.

Задание 3.1

В подгруппах по 3-4 человека необходимо разработать программу действий сотрудника консультационной организации при проведении процесса консультирования клиента в конкретной ситуации:

- 1) оценить конкретную ситуацию;
- 2) описать каждый этап процесса консультирования;
- 3) разработать всю необходимую документацию.

По завершении выполнения задания представитель подгруппы презентует полученные результаты.

Члены других команд принимают активное участие в обсуждении, задавая вопросы, уточняя непонятные моменты.

Ситуация 1.

СПК «Знамя» имеет проблемы с реализацией овощей. Существующий канал реализации (частный магазин в поселке) его не устраивает, и руководитель кооператива заинтересован в поиске других каналов реализации продукции.

Ситуация 2.

Руководителя ЗАО «Достижение» интересует вопрос смены специализации хозяйства.

Ситуация 3.

В кооперативном хозяйстве «Заветы Ильича» планируется построить ирригационную систему. От консультанта требуется представить товаропроизводителю возможные преимущества, выгоды и недостатки от строительства данной системы.

Ситуация 4.

Руководство СПК «Серп и молот» интересует вопрос совершенствования организационной структуры. В настоящее время в хозяйстве имеется отделенческая организационная структура.

Ситуация 5.

Руководство СПК «Победа» интересует вопрос совершенствования применяемых методов управления для повышения эффективности деятельности работников.

Контрольные вопросы

1. Дайте характеристику основным этапам процесса консультирования.
2. Опишите варианты установления первоначальных контактов между консультантом и клиентом.
3. Что такое предварительный диагноз проблемы? Опишите процесс предварительного диагноза проблемы.
4. Как правильно оформить предложение клиенту? Перечислите и опишите разделы предложения клиенту.
5. Что такое обратная связь с клиентом и зачем она используется?
6. Как правильно проводить оценку на этапе завершения процесса консультирования?
7. Какие основные характеристики процесса консультирования должны быть оценены на последнем этапе консультирования?

ТЕМА 4. СОЗДАНИЕ КОНСУЛЬТАЦИОННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Цель: выработать у обучающегося навыки по созданию консультационных организаций.

Задачи:

- изучить порядок разработки стратегии консультационной организации;
- изучить существующие структуры консультационных организаций;

Задание 4.1

Групповая дискуссия на тему «Создание консультационных организаций». Необходимо высказать и обосновать собственное мнение по следующим вопросам:

1. Что такое стратегия предприятия?
2. Опишите возможные стратегии роста предприятия по Котлеру.
3. Опишите факторы, влияющие на разработку стратегии предприятия.
4. Какие этапы разработки стратегий консультационной организации являются основными, а какие – дополнительными?

5. Каким условиям должна отвечать организационная структура управления консультационной организации?

Задание 4.2

Занятие проводится в форме групповой дискуссии для выявления содержания понятий «цель», «задачи», «принципы», «функции». В результате должно быть сформулировано единое мнение по каждому из названных выше терминов.

Подгруппы по 3-4 человека разрабатывают оптимальные, по их мнению, цели, задачи, принципы и функции деятельности консультационной организации. Далее представители каждой группы презентуют получившиеся результаты работы. Члены других команд принимают активное участие в обсуждении, задавая вопросы, уточняя непонятные моменты. В результате должно быть сформировано единое мнение в отношении основных целей, задач, принципов и функций деятельности консультационной организации.

Задание 4.3

Занятие проводится для ознакомления обучающихся с правилами составления учетных карточек.

Подгруппы по 3-4 человека разрабатывают учетную карточку клиента консультационной организации. Оформляют ее, и презентуют результаты аудитории. Члены других групп задают уточняющие вопросы и высказывают свои мнения.

Порядок составления учетных карточек

Единых требований к созданию ученой записей о клиентах не существует. Однако вести записи о клиентах очень полезно. Записи можно заносить в обычный блокнот, в котором фиксируют самую необходимую информацию о клиенте (дата, цель, проблемы, выводы и т.п.), оформлять их в виде учетной карточки, формируя таким образом картотеку клиентов и т.д. Такая система очень помогает в работе, и особенно ценна при смене консультантов. Записи помогают четко оценить динамику развития в деятельности клиента и сохранять преемственность в работе сотрудников консультационных организаций. Исходя из этого, сотрудникам консультационных организаций рекомендуется вести учетные карточки клиентов (прил. 2), специальные журналы учета посещения клиентов или организаций клиентов с накоплением соответствующей информации за ряд лет (прил. 3).

Задание 4.4

Занятие проводится в форме групповой дискуссии по вопросам формирования моделей консультационных организаций, преимуществ и недостатков каждой модели, определения оптимальной модели консультационной организации.

Участникам предлагается разбиться на несколько групп. В каждой группе участники высказывают мнения по оптимальной модели консультационной организации. Затем каждая группа разрабатывает оптимальную организационную структуру управления консультационной организации для определенного уровня (районный, региональный, федеральный) и изображает ее в виде схемы. Далее представители каждой группы представляют свои разработки. После совместного обсуждения этих разработок, выделяется из общего числа наиболее оптимальная организационная структура управления консультационной организацией.

Задание 4.5

Занятие проводится для ознакомления обучающихся с правилами составления штатного расписания.

Участникам предлагается разбиться на несколько групп по 3-4 человека в каждой. Каждая группа разрабатывает штатное расписание для консультационной организации определенного уровня (районный, региональный, федеральный). Далее представители каждой группы презентуют свои разработки. Члены других команд принимают активное участие в обсуждении, задавая вопросы, уточняя непонятные моменты. Правила разработки штатного расписания представлены в приложении 4.

Задание 4.6

Занятие проводится для ознакомления обучающихся с правилами составления должностной инструкции.

Участникам предлагается разбиться на несколько групп. Каждая группа разрабатывает должностную инструкцию консультанта. Далее представители каждой группы презентуют свои разработки. Члены других команд принимают активное участие в обсуждении, задавая вопросы, уточняя непонятные моменты. Правила разработки должностной инструкции представлены в приложении 5.

Контрольные вопросы

1. Дайте определению термину «стратегия предприятия»?
2. Перечислите и кратко опишите основные типы организационных структур управления, применяемые консультационными организациями.

3. Опишите типичную организационную структуру управления, применяемую крупными консультационными организациями.
4. Опишите матричную организационную структуру управления, применяемую консультационными организациями.
5. Опишите организационную структуру управления, применяемую средними консультационными организациями.
6. Опишите организационную структуру управления, применяемую малыми консультационными организациями.
7. Назовите элементы организационной структуры известной в вашем регионе консультационной фирмы.

ТЕМА 5. МАРКЕТИНГ КОНСУЛЬТАЦИОННЫХ УСЛУГ

Цель: обосновать необходимость маркетинга в деятельности консультационной организации.

Задачи:

- изучить роль маркетологов в привлечении заказов;
- изучить специфику товара – консультационная услуга;
- изучить особенности ценообразования на рынке консультационных услуг.

Задание 5.1

Групповая дискуссия на тему «Маркетинг консультационных услуг». Участникам предлагается высказать мнения по вопросам:

1. Маркетинг консультационных услуг: сущность, особенности, специфика применения в сфере услуг.
2. Маркетологи в привлечении заказов от новых клиентов: необходимость или неэффективные затраты организации.
3. Организация продаж консультационных услуг: основные этапы, особенности, специфика применения в сфере услуг.
4. «Консультационная услуга» как товар: специфика, отличительные особенности?
5. Политика на рынке консультационных услуг: текущее состояние, особенности, отличия от рынка товаров.
6. Политика ценообразования: специфика и особенности для различных видов управленческого консультирования.

Задание 5.2

В подгруппах по 3-4 человека необходимо разработать название, слоган (девиз) и логотип для консультационной организации.

По завершении выполнения задания представитель подгруппы презентует полученные результаты. Члены других команд принимают активное участие в обсуждении, задавая вопросы, уточняя непонятные моменты.

После совместного обсуждения этих разработок, выделяется из общего числа наиболее оптимальные название, слоган и логотип для консультационной организации

Контрольные вопросы

1. Дайте определение термину «маркетинг консультационных услуг». Какова роль маркетологов в привлечении заказов от новых клиентов?
2. Перечислите и охарактеризуйте этапы организации продаж консультационных услуг. Опишите особенности маркетинга консультационных услуг
3. Каковы специфические свойства товара «консультационная услуга»?
4. Охарактеризуйте политику на рынке консультационных услуг.
5. Что такое коэффициент полезного действия консультанта? Как он определяется? Для чего используется?
6. Перечислите и охарактеризуйте виды информации, которую использует консультант в своей деятельности.
7. Изобразите схематично и охарактеризуйте организацию процесса продажи консультационных услуг.

ТЕМА 6. КАЧЕСТВО КОНСУЛЬТАЦИОННОЙ УСЛУГИ

Цель: изучить понятие «качество консультационной услуги».

Задачи:

- ознакомиться с особенностями качества консультационной услуги;
- изучить методы оценки качества консультационных услуг;
- ознакомиться с инновационными процессами в управленческом консультировании как элементом повышения качества услуг.

Задание 6.1

Групповая дискуссия на тему «Качество консультационной услуги». Участникам предлагается высказать мнения по вопросам:

1. Качество консультационной услуги: основные показатели, специфика, особенности.

2. Инновационные процессы в управленческом консультировании: текущие тенденции, примеры успеха.

3. Проведение инновационных семинаров: необходимость, обоснованность, выгода.

4. Возможности улучшения качества консультационных услуг: направления, примеры успеха.

5. Какие условия способствуют достижению качества консультационной услуги?

Задание 6.2

Обучающиеся делятся на несколько подгрупп, каждая из которых разрабатывает систему оценки качества консультационных услуг, включая критерии оценки.

Один из членов подгруппы (по указанию преподавателя) презентует разработку команды. Участники других команд принимают активное участие в обсуждении, задавая вопросы, уточняя непонятные моменты.

Контрольные вопросы

1. Каковы основные показатели качества консультационной услуги?
2. Дайте оценку качества консультационной услуги.
3. В чем особенности качества консультационной услуги?
4. Опишите инновационные процессы в управленческом консультировании.
5. Охарактеризуйте вопросник качества консультационной услуги.
6. Назовите и охарактеризуйте основные причины отсутствия качества консультационных услуг.
7. Опишите модель формального описания качества консультационной услуги (модель SERVQUAL).

ТЕМА 7. КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ И КУЛЬТУРА

Цель: изучить понятие «культура» при консультировании.

Задачи:

- изучить понятия «культура» и «культура в консультировании»;
- исследовать уровни культуры;
- обозначить вопросы культуры при консультировании;
- обозначить проблему морального кодекса консультанта.

Задание 7.1

Групповая дискуссия на тему «Консультирование и культура». Участникам предлагается высказать мнения по вопросам:

1. Опишите, что такое «культура».
2. Почему необходимо воспитывать уважение к культуре?
3. Назовите и опишите уровни культуры.
4. Какие правила культуры следует соблюдать при консультировании?

Задание 7.2

Занятие проводится в форме групповой дискуссии по вопросам особенностей морального поведения консультантов в России. По результатам дискуссии вырабатывается единое мнение относительно особенностей морального поведения консультантов в России.

Участникам предлагается разбиться на несколько групп. В каждой группе участники разрабатывают моральный кодекс консультанта консультационной организации (примеры приведены в приложении 6). Далее представители каждой группы представляют свои разработки. После совместного обсуждения этих разработок, выделяется из общего числа наиболее оптимальный моральный кодекс консультационной организации.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение термину «культура».
2. Перечислите и охарактеризуйте уровни культуры.
3. Опишите национальную культуру.
4. Поясните термин «профессиональная культура».
5. Поясните термин «организационная культура».
6. Каким образом следует соблюдать вопросы культуры при консультировании?
7. Какие ценности имеют особое значение для руководства?

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Правила составления анкет

Основные принципы построения анкеты:

Первый принцип. Учет особенностей восприятия респондентом текста анкеты – ведущий принцип, из которого следуют и все другие требования к ее построению.

Второй принцип. Непременный учет специфики культуры и практического опыта опрашиваемой аудитории. Это требования, касающиеся общей структуры опросного листа. Например, при опросах рабочих вряд ли разумно пространно объяснять научные цели проводимой работы. Лучше подчеркнуть ее практическую значимость. Опрашивая же экспертов, следует указать и практические, и научные цели исследования.

Третий принцип вытекает из того, что одни и те же вопросы, расположенные в разной последовательности, дадут разную информацию. Например, если сначала поставить вопрос об уровне удовлетворенности какой-то деятельностью и ее условиями (труда, быта и т. п.), а затем – вопросы на оценку частных особенностей деятельности (удовлетворенность содержанием работы, заработком, бытовым обслуживанием и прочее), то общие оценки будут влиять на частные, снижая (или, напротив, повышая) их независимо от специфики того или иного аспекта общей ситуации.

В таком случае следует частные вопросы ставить первыми, обобщающий – в конце соответствующего «блока», предваряя фразой: «А теперь просим Вас оценить в целом, в какой мере вы удовлетворены ...чем-либо» и т. д. Оценка частных условий труда, быта и прочее предваряет общую, заставляет респондента более ответственно подойти к итоговой оценке, помогает разобраться в собственном настроении.

Четвертый принцип. Смысловые «блоки» опросного листа должны быть примерно одного объема. Доминирование какого-то «блока» неизбежно сказывается на качестве ответов по другим смысловым «блокам». Например, в анкете об образе жизни, детально расспрашивая об условиях труда, а затем уделяя 2-3 вопроса условиям быта, респонденту заведомо дается возможность понять, что первое важнее, тем самым оказывается на него давление. Несогласные с такой позицией исследователей, возможно,

неумышленно будут снижать оценки по блоку «работа» одновременно и по другим аспектам тематики опроса.

Пятый принцип касается распределения вопросов по степени их трудности. Первые вопросы должны быть более простыми, далее следуют более сложные (желательно событийные, не оценочные), затем – еще сложнее (мотивационные), потом – спад (снова событийные, фактологические) и в конце – наиболее сложные вопросы (один-два), после чего завершающая «паспортичка».

Расположение коммуникативных блоков анкеты

Коммуникативные блоки – это составляющие анкеты, которые направлены не на сбор ответов, а на его организацию. Речь идет об обращении к респондентам, преамбуле к анкете, инструкции по ее заполнению, выражении благодарности и т.д.

Эпиграф к анкете. Эпиграф, как известно, выполняет «настраивающую» функцию, задает определенное направление мыслям читателя. Так, несколько лет назад были отпечатаны анкеты о труде. На их титульном листе были помещены высказывания о роли труда, принадлежащие знаменитым людям. Совершенно очевидно, что выполняя роль определенных ориентиров, эти эпиграфы создают впечатление о тенденциозности анкеты. Они навязывают опрашиваемым определенное отношение, заставляют их отвечать в соответствии с духом тех высказываний, которые напечатаны на титуле. Поэтому употребление эпиграфов, касающихся содержания исследования, неприемлемо.

Другое дело, если эти эпиграфы подчеркивают роль общественного мнения, важность мыслить самостоятельно, необходимость участвовать в обсуждении общественно важных проблем. Такие эпиграфы активизируют респондентов, и их роль в формировании мотивации к участию в опросе чрезвычайно положительна.

Обращение к респондентам. Ни у кого не вызывает сомнения, что любой текст, предназначенный для восприятия кем-то помимо автора и побуждающий к каким-либо действиям, должен быть снабжен обращением. В анкетах обычно используются такие обращения, как «молодой человек», «девушка», «уважаемый ...» и т.п. Поскольку работа с анкетой должна осуществляться одним человеком, естественно, что обращение формулируется в единственном числе.

Объективка. Объективку можно назвать, конечно, не столько чисто коммуникативным, сколько содержательным блоком вопросов о социально-демографических характеристиках респондентов.

В то же время это как бы визитная карточка респондента, его схематичный автопортрет, и полное отсутствие объективки нередко воспринимается участниками опроса как существенный недочет в организации общения с ними. Поэтому о ней правомерно говорить наряду с другими коммуникативными блоками.

Так как вопросы объективки являются, как правило, для респондентов нетрудными, ее располагают либо в начале, либо в конце анкеты. Так, в первом случае это объясняется необходимостью подготовить респондента к ответам на более сложные вопросы, во втором – наоборот, предполагая усталость от работы с анкетой. В пользу того, чтобы размещать ее в конце анкеты, говорит и тот факт, что сопряженность актов доверия распространяется и на объективку, поэтому при размещении в конце респонденты ее обычно и заполняют. Если же с нее анкета начинается, у респондента могут возникнуть сомнения в анонимности опроса, особенно если речь идет о выяснении знаний и внутренних состояний. Когда же основной целью является сбор сведений о фактах, не затрагивающих интимных или острых вопросов, то начало анкеты с объективки незначительно влияет на нежелание респондентов участвовать в опросе и в конечном счете на их качество.

Если же решено объективкой анкету начать, то не следует сразу задавать социально-демографические вопросы. Целесообразным и более вежливым будет вставить преамбулу, например, *«Для того, чтобы быть уверенными, что мы опросили все основные группы молодежи, просим Вас сначала сообщить самые общие сведения о себе»*.

Чем закончить анкету? Для любого вежливого человека естественно в конце общения, происшедшего по его инициативе и удовлетворившего как-то его интересы, выразить благодарность. Желательно в конце анкеты помещать высказывания: *«Большое спасибо за ответы»*, *«Спасибо Вам за помощь»*, *«Благодарим за участие в исследовании»* и т. п.

Однако нередко, прежде чем закончить общение, у опрашиваемых интересуются, насколько интересным, полезным или своевременным считают они опрос (*«Насколько важным считаете Вы проведение данного опроса?»*). Кроме того, некоторые анкеты заканчиваются предложением участвовать в последующих опросах (*«Если Вам представляется полезным проведение опросов и Вы хотите принимать в них участие, оставьте, пожалуйста, свои*

данные»). Наконец, некоторые исследователи считают необходимым, прежде чем попрощаться с респондентом, предоставить ему еще одну возможность высказаться или дописать то, что он не сообщил в своих ответах. Поэтому встречаются и такие предложения: *«Ваши замечания, предложения, соображения по поводу опроса Вы можете изложить на свободном месте»* (в таких случаях респонденты имеют возможность написать что-либо на полях, на обложке анкеты, что некоторые и делают).

Обычная последовательность смысловых разделов анкеты

Введение, в котором указано: кто (организация или научное учреждение (ни в коем случае не авторы анкеты, поскольку это может быть неверно воспринято респондентом)) и для чего проводит опрос, как будут использованы данные; если требуется по содержанию вопросов, гарантия анонимности информации, инструкция по заполнению анкеты и прочие «организационные» моменты.

Вступительные вопросы (контактные вопросы).

Основные вопросы.

Заключительные вопросы (см. выше: «Чем закончить анкету?»).

«Паспортчика» (сведения о демографических данных опрашиваемого).

Благодарность за сотрудничество в проведении опроса. Часто это повторная благодарность, так как во введении пишут: «Заранее благодарим Вас за сотрудничество».

Виды вопросов

Открытые вопросы – вопросы без вариантов ответов; они хороши на стадии проб, определения области исследования и в функции контрольных. Предполагается, что ответ в свободной форме позволяет выявить доминанту мнений, оценок, настроений: люди отмечают те стороны явлений или говорят о том, что волнует их больше всего, о том, что доминирует в их сознании. Но самое главное состоит в том, что, реагируя на вопрос без подсказки вариантов ответа, люди лучше проявляют особенности своего повседневного, обыденного сознания, свой образ мыслей. Недостаток открытых вопросов – трудности обработки данных. Пространные ответы предполагают последующую группировку и часто квантификацию, а контент-анализ ответов – процедура сложная и трудоемкая. Но самое главное – требуется высокое искусство «расшифровки» реальных смыслов, вкладываемых респондентами в их суждения,

поскольку «практическое сознание» не является прямым аналогом теоретического, которое используется в подобных операциях контент-анализа.

Закрытые вопросы – вопросы с вариантами ответов; они позволяют более строго интерпретировать ответ. Рамки соотнесения оценок и суждений определяются набором единых для всех опрошенных вариантов ответа. Исследователь имеет более надежные основания, чем при открытых вопросах, сопоставлять данные в равных условиях.

Указанные преимущества плюс экономичность применения закрытых вопросов ведут к тому, что они чаще используются исследователями. Постановка закрытых вопросов предполагает соблюдение следующих основных требований. Главное – максимально предусмотреть возможные варианты ответов.

Используют также *полузакрытый* вариант, в котором оставляется прочерк для дополнительных комментариев и замечаний. В конце списка ответов значится: «Дополнительные замечания (укажите, какие именно) ...». Важно отвести должное место для комментария и уточнений. Рекомендуется приблизительно оценить, сколько строк займет комментарий, и утроить эту величину. Если в анкете не предусмотрено достаточное место для ответов на открытый вариант вопроса, он «не работает».

Формулируя варианты ответов (подсказки), следует помнить три важных правила, подтвержденных экспериментальными исследованиями:

а) отвечающий на вопрос чаще выбирает первые подсказки, реже – последующие. Поэтому *правило 1* – первыми должны быть наименее вероятные варианты ответа;

б) чем длиннее подсказка, тем меньше вероятность ее выбора, так как для усвоения смысла требуется больше времени, а респондент не склонен его тратить. Поэтому *правило 2* – подсказки должны быть примерно равной длины;

в) чем более общий (абстрактный) характер имеет подсказка, тем меньше вероятность ее выбора. Люди часто мыслят очень конкретно, их раздражает неясность ситуации там, где исследователю она кажется предельно конкретной. Отсюда *правило 3* – все варианты ответов следует выдерживать на одном уровне конкретности.

Нельзя комбинировать несколько идей в одной фразе.

Все возможные варианты ответов должны быть отпечатаны на одной странице, чтобы респондент мог разом охватить рамки соотношения оценок.

Нельзя печатать всю серию положительных подсказок-ответов подряд и следом за нею – серию отрицательных, или наоборот. В этих случаях мнение навязывается самой последовательностью предложенных вариантов.

Список предложенных ответов иногда столь обширный, что опрашиваемые устают по мере продвижения к его концу и с последними группами суждений работают менее внимательно, чем с первыми, или же начинает действовать сила инерции в ответах. В таком случае целесообразно расчленить список на три блока и предложить части опрашиваемых блокировку в одной последовательности, остальным группам – в другой.

Полного совпадения данных, полученных из вопросов закрытого и открытого типов, не бывает. Специальные методические эксперименты указывают на то, что информация, получаемая из ответов на открытый и закрытый вопросы, относительно идентична при ранжировании каких-то объектов (например, предпочтений телепрограмм, видов досуговой деятельности и т. п.), но существенно разнится при оценке степени разнообразия взглядов и позиций опрашиваемых; широты и разнообразия предпочтений; богатства мотивировок тех или иных действий и т. п.

Контактные вопросы. Любое общение начинается с фазы адаптации (приспособления), в процессе которой реализуются важные цели: создается у респондентов мотивация участия в опросе, осуществляется подготовка их к исследованию. Эта фаза предусматривает восприятие обращения к респондентам, знакомство с целью исследования и инструкцией о заполнении анкеты.

Важность первого вопроса заставляет делать его наиболее простым. Первый вопрос оказывается контактным, т. е. цель его – установление контакта с респондентами. Такая особенность отдельных ответов на вопросы, как их взаимообусловленность, позволяет рассчитывать, что если респондент работает с первым вопросом, он может продолжить работу и с остальными. Следовательно, первому вопросу необходимо уделить особое внимание. Он должен отвечать определенным требованиям.

Во-первых, контактный вопрос должен быть очень простым. Здесь часто используются вопросы, касающиеся сведений чисто

событийного характера – например: стажа работы, района местожительства. Уместны также и вопросы о привычках, на которые отвечают чаще всего вполне откровенно, о занятиях в свободное время и т. п. В ряде случаев целесообразным оказывается вопрос об интересе респондентов к тем или иным проблемам.

Во-вторых, контактный вопрос должен быть очень общим, т. е. касаться всех респондентов. Контактный вопрос рекомендуется делать настолько широким, чтобы на него мог ответить любой респондент. Отвечая, человек начинает верить в свою компетентность, чувствовать себя уверенно. У него возникает желание развивать свои мысли дальше, высказываться полнее. Поэтому анкету лучше начинать с того, что принимается всеми, что наиболее понятно.

Впоследствии, при установлении контакта, предмет первоначального обсуждения, в связи с которым возникли отношения взаимодействия, общения, может быть заменен другим. Но сам тон контактного взаимодействия сохраняется.

Вовсе не обязательно, чтобы контактные вопросы содержали искомую информацию. Главная их функция – в облегчении взаимодействия. Ответы на контактный вопрос вовсе не обязательно вовлекать в научный анализ в связи с содержательными проблемами. С другой стороны, в методическом плане эти ответы имеют большое значение: в зависимости от их содержания можно определить отношение опрашиваемых к опросу, его влияние на их добросовестность, искренность и т. п.

Буферные вопросы. Довольно редко анкета бывает посвящена какой-то одной теме. Но даже в рамках одной темы обсуждаются различные аспекты. Резкие и неожиданные переходы с одной темы на другую могут произвести на респондентов неблагоприятное впечатление. Ведь в обычной беседе «перепрыгивание» с темы на тему часто расценивается как показатель низкого культурного уровня человека, его невнимания к собеседнику. Такая манера не столько стремление к общению, на основе учета интересов собеседника, сколько попытка самоутверждения, самовыражения, эгоистичное домогательство – «выжать» из собеседника все, что интересует говорящего. Чтобы освободить респондента от подобных ощущений, в анкете используются так называемые буферные вопросы.

Буферные вопросы предназначены для смягчения взаимовлияния вопросов в анкете. Они играют роль своего рода «мостиков»

при переходе с темы на тему. Например, после обсуждения ряда производственных проблем дается такая формулировка: *«Свободное время – это не только время, необходимое нам для восстановления затраченных на работе сил. Прежде всего это возможность для всестороннего развития личности. Поэтому просим Вас ответить на ряд вопросов о занятиях помимо работы»*.

С помощью буферного вопроса (в такой функции здесь выступал не собственно вопрос, а преамбула к нему) исследователь поясняет респондентам ход своих мыслей. Тем самым он использует простое и в то же время достаточно эффективное средство для создания у них впечатлений о большей симметричности общения. С помощью таких «буферов» исследователь не просто вежливо предлагает респондентам переключить свое внимание на другую тему, но и поясняет, зачем это нужно. Например, после вопросов о досуге дается такая формулировка: *«Большую часть своей жизни человек проводит на работе. Огорчения и радости, успехи и неудачи в труде безразличны для нас. Поэтому неудивительно, что мы хотим поговорить с Вами о работе»*.

Правило воронки. Подготовка респондента к наиболее важным ответам происходит при помощи постановки в начало анкеты вопросов наиболее простых, которые постепенно усложняются. Переход от простых к сложным вопросам получил название правила воронки. Его применение позволяет респондентам постепенно выработать уверенность в своей способности выступать в такой роли. В середине анкеты располагаются наиболее важные с точки зрения исследования и трудные для респондентов вопросы. Здесь же задаются вопросы, носящие наиболее явный тенденциозный или деликатный характер: факт сопряженности различных ответов позволяет надеяться, что если на более простые предшествующие вопросы респонденты отвечали свободно, без стеснения, то и на эти вопросы они смогут отвечать так же. Работа с такими вопросами – кульминационный момент в анкете. После него, если учесть возможную усталость респондента и спад интереса, ставятся наиболее простые вопросы, не требующие сильного напряжения памяти, воображения, внимания и т. п.

Эффект излучения. Когда все вопросы логически взаимосвязаны и последовательно сужают тему, у респондента возникает определенная установка, согласно которой он будет отвечать на них. Такое взаимовлияние вопросов называется эффектом

излучения или эффектом эха и проявляется в том, что предшествующий вопрос (или вопросы) направляют ход мыслей респондентов в определенное русло, создают некоторую мини-систему координат, в рамках которой формулируется или выбирается вполне определенный ответ.

Размер анкеты

Для массовых опросов используются анкеты различные по объему. Так, встречаются анкеты из 3-5 вопросов или из 100 и более. Определяя метод сбора данных, уже на стадии разработки программы необходимо решить вопрос о ее размере, учитывая, что, с одной стороны, чем больше вопросов, тем богаче и разнообразнее могут быть ответы, а чем вопросов меньше, тем оперативнее процедура опроса и обработки ответов. В то же время громоздкие анкеты вызывают большее число отказов от ответа, люди в них чаще проявляют небрежность, лаконичнее отвечают на открытые вопросы. Короткие анкеты, в свою очередь, создают впечатление о незначительности обсуждаемого предмета или самого факта обращения к мнению людей.

В практике чисто интуитивно выработаны некоторые нормы, связанные не столько с размером анкеты, сколько со временем, необходимым на ее заполнение. Считается, что 20-30 минут – это тот срок, который позволяет одновременно респонденту и высказаться, и не утомиться.

Какой бы опрос ни планировался – почтовый или телефонный, групповой или индивидуальный (интервью), нельзя злоупотреблять терпением, временем и рассудительностью респондентов. Если же крайне необходимо выяснить одновременно значительное число вопросов и анкета оказывается чрезвычайно громоздкой, то для этого американские исследователи предлагают (если нет никакой другой возможности сделать ее короче – собрать искомую информацию из других источников, например) делить перечень содержательных вопросов на две равные части и тиражировать две анкеты, раздавая их в случайном порядке отобранному для опроса людям. Размер выборки при этом, естественно, удваивается. Далее приведен пример анкеты.

Фрагмент анкеты

*Уважаемые руководители и специалисты организаций системы
АПК Самарской области!*

Успешное развитие производства в настоящее время невозможно без информационной поддержки организаций всех форм собственности, потому что владение информацией – путь к успеху! Поэтому сегодня, как никогда ранее, возникла необходимость создания информационного и консультационного обслуживания организаций системы АПК. Будем признательны Вам, если Вы ответите на вопросы данной анкеты, которые позволят определить пути создания и улучшения информационно-консультационного обслуживания АПК нашей области. Заранее Вам благодарны за проявленный интерес и помощь.

1. В каком районе расположено Ваше предприятие?
2. Наименование предприятия.
3. Ваше базовое образование.
4. Занимаемая должность.
5. Базовое образование руководителя предприятия.
6. Какая информация Вам необходима в Вашей работе? (нужное отметьте). Информация о (об):
 - учете затрат и анализе расходов;
 - отношениях с налоговыми службами;
 - отношениях с банками, страховыми учреждениями;
 - использовании законодательных актов при конфликтах;
 - бизнес-планировании;
 - заключении договоров с поставщиками и подрядчиками;
 - применении удобрений и ядохимикатов;
 - обработке почвы;
 - применении современного оборудования;
 - хранении, переработке продукции;
 - применении сортов растений, пород животных;
 - технологиях производства в растениеводстве;
 - технологиях производства в животноводстве;
 - ветеринарно-профилактических мероприятиях;
 - хранении, обслуживании, ремонте техники;
 - проектировании, строительстве;
 - землеустройстве;
 - приобретении семян (рынки, цены, каналы);
 - приобретении удобрений (рынки, цены, каналы);

- приобретении ядохимикатов (рынки, цены, каналы);
- приобретении техники (рынки, цены, каналы);
- приобретении животных (рынки, цены, каналы);
- ремонтных услугах;
- механизированных работах в полеводстве;
- ценах;
- адресах покупателей продукции, поставщиков ресурсов;
- посредниках;
- условиях предоставления кредитов;
- спросе, предложении;
- приобретении и эксплуатации вычислительной техники и средств связи;
- другое (назовите).

7. Поддерживаете ли Вы идею создания информационно-консультационной службы? (да, нет).

8. Какую организационно-правовую форму она должна иметь? (нужное отметить).

- Независимая организация;
- частная практика отдельного специалиста;
- государственная служба;
- другая (напишите).

9. Есть ли необходимость в повышении квалификации? (да, нет).

- Руководителя;
- специалистов;
- работников.

10. Чем вызвана такая необходимость? (нужное отметить).

- Низкая квалификация;
- не справляется с обязанностями;
- другая причина (напишите).

11. Какая форма повышения квалификации должна быть использована? (нужное отметить).

- Проведение циклов передач по радио, телевидению, в газетах;
- бесплатные консультации специалистов по различным вопросам;
- бесплатное обучение на 10-20 дневных курсах;
- частичная оплата за счет государства частных консультаций;
- бесплатное обучение на 2-3 дневных курсах;
- оплата расходов на транспорт и жилье при обучении на курсах;
- другая (напишите).

12. Как Вы считаете, должна ли взиматься плата за консультационные и информационные услуги? (нужное отметить).

- Да;
- нет;
- должна быть смешанная системы оплаты (плата берется за отдельные виды услуг).

13. Существуют ли препятствия к созданию информационно-консультационных служб в нашей области? (да, нет).

14. Если Вы ответили «да», то какие это препятствия? (нужное отметить).

- Такие услуги будут стоить дорого;
- будет низким качество консультаций;
- отсутствие доверия к такого рода службам;
- большинство организаций в консультациях не нуждаются;
- другое (напишите).

Благодарим за участие и проявленный интерес!

Приложение 2

Пример регистрационной карточки клиента

Регистрационно-учетная карточка № _____	
Дата обращения	Фамилия, имя, отчество консультанта
Фамилия, имя, отчество клиента	
Наименование организации	
Адрес клиента	
Краткое содержание устного обращения, проблемы	
Отметка о результатах приема, данные рекомендации	

Приложение 3

Журнал учета клиентов

Номер регистрационно-учетной карточки	Дата обращения	Фамилия, имя, отчество клиента	Наименование организации	Адрес клиента	Краткое содержание устного обращения, проблемы	Отметка о результатах приема, данные рекомендации	Примечания

Правила разработки штатного расписания

Штатное расписание – локальный нормативный акт, который отражает структуру организации, содержит перечень подразделений, наименований должностей, сведения о количестве штатных единиц, размеры должностных окладов, надбавок и месячный фонд заработной платы. Для его подготовки применяется унифицированная форма № Т-3, которая утверждена постановлением Госкомстата России от 05.01.2004 г. №1.

Штатное расписание не является первичным документом, наличие которого обязательно для любой организации, а значит, форма № Т-3 носит только рекомендательный характер. Именно к такому выводу приходит большинство компаний, которые решают для себя отложить на будущее или отказаться от составления штатного расписания.

Действительно, ни один законодательный акт не устанавливает обязанности работодателя вести штатное расписание. В Трудовом кодексе оно только упоминается. В статьях 15 и 57 трудовая функция сотрудника определена как работа «по должности в соответствии *со штатным расписанием*, профессии, специальности с указанием квалификации, конкретного вида поручаемой работнику работы...». Однако это не означает, что организации такой документ не нужен.

На практике штатное расписание – один из первых документов, который просят представить трудовые и налоговые инспекции при проверках. Отсутствие у организации штатного расписания проверяющие считают нарушением законодательства о труде и охране труда, за которое должностное лицо может быть оштрафовано на сумму от 500 до 5000 руб., а организация – от 30 000 до 50 000 руб. (ст. 5.27 КоАП РФ).

Отказ от составления штатного расписания может повлечь и другие проблемы. Например, в случае, если сотрудники были уволены по сокращению штата (п. 2 ст. 81 ТК РФ) и подали в суд на своего работодателя. В такой ситуации без штатного расписания работодателю будет достаточно сложно доказать, что увольнение оправданно.

При сокращении штата работодатель обязан предложить сотрудникам другие рабочие места (ст. 179 ТК РФ). Работников можно уволить только в том случае, если в организации нет

вакансий или сотрудники отказались переходить на другую работу. Однако доказать, что в организации не было свободных мест, без штатного расписания невозможно. Вероятнее всего, суд примет решение в пользу работников и восстановит их на работе. А работодателя обязует возместить им моральный ущерб и выплатить заработную плату за время вынужденного прогула. Кроме того, с работодателя может быть взыскан штраф.

Таким образом, чтобы избежать возможных санкций, работодателю необходимо ввести штатное расписание.

Порядок заполнения унифицированной формы Т-3. В ней 10 граф, к которым можно добавлять новые, но запрещено исключать какие-либо из них (постановление Госкомстата России от 24.03.99 г. № 20 «Об утверждении Порядка применения унифицированных форм первичной учетной документации»). Если по какой-либо из граф документа нет сведений, ее следует оставить пустой.

Сначала необходимо указать наименование организации, код по ОКПО, а также дату и номер составления документа. Проблем с указанием этих реквизитов, как правило, не бывает. Наименование организации допустимо указывать и полным, и сокращенным.

Зачастую возникает путаница с тем, какие даты указать в строке «на период с «___» _____ 20__» и в графе «Дата составления». В первом случае нужно отразить период, на который утверждается штатное расписание (обычно один год), и с какой даты оно начинает действовать, а во втором — число, когда фактически составлено штатное расписание.

Штатное расписание утверждается приказом (распоряжением) директора организации или уполномоченного им лица. Реквизиты этого документа нужно указать в строке «Утверждено приказом организации от «___» _____ 20__ № ___».

Рассмотрим заполнение табличной части формы № Т-3 (пример штатного расписания представлен в приложении 4).

Структурное подразделение. Графа 1 «Наименование» заполняется в порядке, который работодатель определяет сам. Удобнее всего располагать структурные подразделения по иерархии – от администрации до обслуживающих подразделений.

В *графе 2 «Код»* должны быть перечислены коды структурных подразделений, присвоенные работодателем. Это необходимо для того, чтобы можно было легко определить место каждого отдела или группы в общей структуре организации. Предположим, в

компании есть финансовый департамент, в состав которого входит два отдела – финансовый и бухгалтерия. Если код департамента – 03, финансовому отделу и бухгалтерии можно присвоить коды 03.01 и 03.02 соответственно. Если в отделах есть еще более мелкие подразделения, например, группа по учету основных средств в бухгалтерии, у нее может быть код 03.02.01.

Должность (специальность, профессия), разряд, класс (категория) квалификации. В графу 3 необходимо внести наименование должности (специальности, профессии). Удобно заполнять эту графу в иерархическом порядке: руководитель, заместители, ведущие специалисты и т. д.

Количество штатных единиц. В графе 4 следует указать число штатных должностей (профессий, специальностей). Оно может содержать, как целые числа – 1 (для работников на полной ставке), так и неполные – 0,25, 0,5 и т. д. (для совместителей). Такие правила содержатся в указаниях по применению и заполнению форм первичной документации, утвержденных постановлением Госкомстата России от 05.01.2004 г. № 1 (далее – указания Госкомстата России).

Здесь имеет смысл отразить не только существующие на настоящий момент штатные единицы, но и вакантные должности. Поскольку принимать новых сотрудников можно только на открытые позиции, которые указаны в штатном расписании.

При заполнении графы 4 необходимо помнить о том, что количество штатных единиц и количество фактически работающих сотрудников не всегда совпадают. Например, в организации могут работать на одной должности несколько человек по совместительству или с неполным рабочим днем. Тогда в штатном расписании нужно указать суммарное число штатных единиц по должности.

Правила составления штатного расписания для филиалов. Когда организация открывает филиалы, вопрос о том, какие должности необходимы, возникает одним из первых. Это могут быть и новые штатные единицы.

Филиалы не обязаны утверждать собственное штатное расписание, так как они не являются самостоятельными юридическими лицами (п. 3 ст. 55 ГК РФ). В этом случае штатное расписание утверждается в целом по организации. А на местах бухгалтерам и кадровикам целесообразно иметь копию штатного расписания или выписку из него.

Например, на должности корректора работают три человека по 0,1 ставки (то есть трудятся не более 4 ч в неделю при 40-часовой рабочей неделе). В таком случае в графе 4 «Количество штатных единиц» будет стоять 0,3. Другой пример: два бухгалтера работают на условиях полной ставки и один – на 0,5, тогда в графе 4 нужно указать 2,5 штатной единицы.

Тарифная ставка (оклад) и пр., руб. В графу 5 нужно вписать установленную для штатной единицы заработную плату по тарифной ставке (окладу) и тарифной сетке в рублях (п. 5 указаний Госкомстата России).

При заполнении этой графы трудности возникнут у тех организаций, которые установили «вилку» в окладах – то есть заработную плату разного уровня для сотрудников одной квалификации, что является незаконным. В соответствии со статьей 22 Трудового кодекса, работодатель обязан «обеспечить работникам равную оплату за труд равной ценности».

В штатном расписании каждой должности соответствует только один размер оклада. Исключение составляет лишь ситуация, когда должности находятся в разных структурных подразделениях. Например, у менеджера из отдела продаж и менеджера из отдела рекламы могут быть разные оклады.

Совет: если в организации на одинаковых должностях в одном структурном подразделении работают сотрудники с разной интенсивностью, уровнем профессионализма, опытом работы, необходимо регулировать их заработную плату с помощью надбавок.

Надбавки. В графах 6, 7 и 8 отражаются надбавки – стимулирующие и компенсационные выплаты: премии, надбавки, доплаты, поощрительные выплаты (ч. 4 ст. 132 ТК РФ). Они делятся:

- на установленные законодательством, которые работодатель обязан выплачивать («северные» надбавки, надбавки за ученую степень);

- утвержденные в организации (за интенсивность работы, высокий уровень профессионализма, знание иностранного языка).

Если в штатном расписании необходимо отразить надбавки, установленные законодательством, здесь указывается минимальный размер надбавок. Например, 10% для «северной» надбавки, поскольку на работу могут быть приняты сотрудники с различным стажем, разными профессиональными характеристиками, а значит, и надбавки им будут полагаться разные.

Надбавки в штатном расписании можно устанавливать в рублях, процентах или коэффициентах. Предпочтительно, чтобы все надбавки имели единый эквивалент (денежный, процентный или в коэффициентах), но это не всегда возможно, поэтому допустим смешанный вариант. Если отведенных граф не хватает, можно добавить новые.

В графах 6, 7 и 8 нужно указать все виды надбавок, которые установлены по каждой должности. Руководитель организации обычно определяет сам, какие суммы надбавок из положенных по должности в итоге получит сотрудник.

Всего в месяц. В графе 9 будет отражаться сумма окладов, входящих на все штатные единицы, с учетом положенных надбавок по данной должности.

Примечания. Графа 10 в большинстве случаев останется пустой. Есть всего несколько ситуаций, когда ее нужно заполнить.

Первая – если сотрудникам полагаются «северные» надбавки. Тогда в графе «Примечания» нужно дать ссылку на закон РФ от 19.02.93 г. № 4520-1 «О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях». Напомним, что в графе 6 указан только минимальный размер надбавок. Их фактический размер можно определить по нормам упомянутых законов. И вторая ситуация – когда в компании есть работники-сдельщики.

В самом конце таблицы есть строка «Итого». Подводить итог нужно по графе 4 «Количество штатных единиц» и графе 9 «Всего в месяц, руб.». Итоговое число штатных единиц нужно указать в верхней части штатного расписания в строке «Штат в количестве». Итог по графе 9 – фонд оплаты труда в организации. Этот показатель плановый. В действительности он может изменяться в большую или меньшую сторону. В большую – в случае работы в выходные дни или сверхурочно, в меньшую – когда сотрудники находятся на больничном, в отпуске за свой счет и т. д.

После того как штатное расписание составлено, его подписывают начальник отдела кадров или лицо, на которое возложена обязанность вести кадровое делопроизводство и главный бухгалтер. Пример штатного расписания представлен далее.

Унифицированная форма № Т-3

Унифицированная форма № Т-3
Утверждена Постановлением Государственного Росстата
от 06.01.2004 № 1

Общество с ограниченной ответственностью «Россета»

(наименование организации)

Форма по ОКД
по ОКТО

Код
0301017
327569342

ШТАТНОЕ РАСПИСАНИЕ

Номер документа
1/шр

Дата составления
25.12.2006

УТВЕРЖДЕНО

Приказом организации от « 27 » 12 20 06 г. № 15/шр
Штат в количестве 85 единиц

на период 2007 г. с « 01 » января 20 07 г.

Структурное подразделение		Должность (специальность, профессия), разряд, класс (категория) квалификации	Количество штатных единиц	Тарифная ставка (оклад) и пр., руб.	Надбавки, руб.			Всего в месяц, руб. (пп. 5 + гр. 6 + гр. 7 + гр. 8) х гр. 4)	Примечание
наименование	код				за переработанный рабочий день	за интенсивность работы	за знание иностранного языка		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Администрация	01	Генеральный директор	1	24 000	20%	15%		32 400	
		Заместитель генерального директора	2	20 000	20%	15%		54 000	
Секретариат	01.01	Офис-менеджер	1	12 000	10%	15%	1500	14 700	
		Секретарь	2	9 000	10%	15%	1500	22 800	
...									
Финансовый департамент	03	Финансовый директор	1	20 000	20%	15%		27 000	
Финансовый отдел	03.01	Заместитель финансового директора	1	17 500		10%		19 250	
		Финансовый менеджер	1.5	15 000		10%		24 750	
Бухгалтерия	03.02	Главный бухгалтер	1	18 500		15%		21 275	
		Заместитель главного бухгалтера	1	16 000		15%		18 400	
Пути по учету основных средств	03.02.01	Бухгалтер	1	14 000				14 000	
...									
Коммерческий департамент	0.5	Коммерческий директор	1	20 000	20%	15%	15%	30 000	
Отдел продаж	05.01	Заместитель коммерческого директора	1	18 000	20%	15%	15%	24 300	
		Менеджер	4	—					Сдельная оплата труда «Положения об оплате труда»
Отдел рекламы		Начальник отдела рекламы	1	17 000		15%		19 550	
		Менеджер	2	12 000		15%		27 600	
...									
Итого			85					915 750	

Руководитель кадровой службы:

начальник отдела кадров

(подпись)

Мужихин

(подпись)

В.Ю. Мещерякова

(подпись)

Главный бухгалтер

О.Т. Дроздов

(подпись)

О.Т. Дроздов

(подпись)

Правила разработки должностной инструкции

Должностная инструкция – документ, регламентирующий производственные полномочия и обязанности работника. Разрабатываются должностные инструкции руководителями подразделений на своих непосредственных подчиненных. Утверждает должностные инструкции руководитель организации на должности находящиеся непосредственно в его компетенции. На остальные должности инструкции утверждаются соответствующими заместителями по функциям. Первый экземпляр должностной инструкции на каждого работника хранится в отделе кадров, второй – у руководителя подразделения, третий – у работника. Разрабатывать должностные инструкции необходимо в соответствии с положением о подразделении. Качественно подготовленный комплект должностных инструкций перекрывает все функции подразделения и равномерно распределяет нагрузку между работниками с учетом уровня их квалификации. Каждая должностная инструкция должна давать ясное представление о том, чем данная работа отличается от всех других работ. Ответственность за полноту наполнения организации должностными инструкциями лежит на начальнике отдела кадров. Исходной точкой обновления должностных инструкций является стратегический план фирмы и/или его корректировки. Качественно подготовленная должностная инструкция содержит информацию, которая необходима в процессе управления персоналом.

Во-первых, должностная инструкция – это руководство к действию для самого работника: она дает знание того, каких действий от него ожидают и по каким критериям будут оценивать результаты труда, представляет ориентиры для повышения уровня квалификации работника в рамках данной должности; участие в обсуждении должностной инструкции представляет возможность работнику влиять на условия, организацию, критерии оценки его труда.

Во-вторых, должностная инструкция – основа для проведения оценки результатов трудовой деятельности работника, принятия решения о его дальнейшем внутреннем движении и переподготовке (повышении, перемещении, увольнении, зачислении в резерв руководящих кадров, направлении на дополнительное обучение и т.п.).

В-третьих, должностная инструкция содержит информацию для проведения обоснованного отбора работников при найме, оценке уровня соответствия кандидатов на вакантные должности.

В-четвертых, должностные инструкции используются при ранжировании работ/должностей и последующей разработке внутрифирменных систем оплаты труда.

В-пятых, анализ должностных инструкций (обязанностей, полномочий и т.п.) – один из источников информации для совершенствования

организационной структуры, планирования мероприятий по повышению производительности труда.

Должностная инструкция, как правило, состоит из 4-6 разделов.

Раздел I «Общие положения» содержит наименование должности в соответствии со штатным расписанием и основные сведения о ней: название структурного подразделения, подчиненность данного работника, порядок назначения и освобождения от должности, порядок замещения этой должности в период временного отсутствия работника, требования к профессиональной подготовке и квалификации.

Квалификационные требования делятся на два основных направления: уровень образования (общее, среднее, высшее, специальное) и практический опыт, т. е. стаж работы на аналогичной должности. Источником для их установления служат разделы «Должен знать» и «Должен уметь» квалификационного справочника, однако каждая организация может конкретизировать требования к квалификации и образованию работника, исходя из своей политики работы с персоналом.

В этом же разделе отдельным пунктом перечисляют законодательные, нормативные и нормативно-методические документы, которыми должен руководствоваться работник в своей профессиональной деятельности. Помимо актов общего действия сюда включают перечень внутренних организационных и распорядительных документов, которые должны быть известны работнику, занимающему ту или иную должность (устав, приказы и распоряжения руководителя организации, положение о структурном подразделении, правила внутреннего трудового распорядка и др.).

В разделе II «Функции» формулируется основная задача работника данной должности, предмет его ведения, участок работы. Далее перечисляются конкретные виды работ, из которых складывается выполнение основной задачи.

Например, основная задача работника канцелярии регистрация документов. В разных организациях она может предусматривать выполнение целого ряда разнородных и порой трудоемких работ. В одном случае регистрация документов ограничивается ведением одного или нескольких журналов. В других случаях к этому добавляются заполнение карточек, ведение компьютерного банка данных, передача информации, составление и ведение справочных картотек, обслуживание запросов специалистов аппарата управления и т. д.

В этом же разделе отмечаются особенности подготовки, обработки и передачи документов, методы и сроки выполнения тех или иных функций, порядок исполнения отдельных поручений.

Формулируя перечень обязанностей работника при составлении конкретной должностной инструкции, учитывают принятую в организации технологию работы с документами и особенности применяемых технических средств. Инструкция должна закрепить виды работ и порядок их

выполнения, а это связано с принятой в организации технологией документирования.

Состав функций в конкретной должностной инструкции всегда индивидуален, даже если она составлена на основе типового документа

В разделе III «Должностные обязанности» устанавливается порядок исполнения функций, видов работ, отдельных поручений, а также этические нормы, которые работник обязан соблюдать в ходе трудовой деятельности.

Например, перечень должностных обязанностей работника отдела кадров может выглядеть следующим образом.

Инспектор отдела кадров обязан:

1) сохранять конфиденциальность служебной информации, а также персональных данных о работниках организации (сведения о фактах, событиях и обстоятельствах жизни);

2) выполнять указания и распоряжения руководителя кадровой службы, директора организации;

3) обеспечивать сохранность служебных документов, бланков, печатей, штампов и соблюдать правила их использования;

4) соблюдать правила эксплуатации организационной техники, не допускать к работе на технических средствах посторонних лиц;

5) тщательно контролировать качество изготовления и оформления документов по личному составу работников организации, а также документов, предоставляемых на подпись директору;

6) соблюдать сроки исполнения документов, заданий и поручений руководства;

7) придерживаться установленной в организации субординации, соблюдать правила делового общения и нормы служебного этикета.

Раздел IV «Права» закрепляет круг прав, необходимых работнику для реализации возложенных на него функций, а также порядок осуществления этих прав. Как правило, к ним относятся: доступ работника к определенной информации; принятие решений; получение данных, необходимых для работы; право визирования определенных видов документов, а также контроля (за оформлением документов, работой подчиненных, за соблюдением трудовой дисциплины и т. д.). Содержание раздела «Права» напрямую взаимосвязано с набором функций. Он устанавливает компетенцию конкретного работника и права, предоставляемые ему для выполнения возложенных на него обязанностей.

Четкая формулировка прав работника позволяет сформулировать его ответственность, которая выделяется в отдельный раздел.

Раздел V «Ответственность» раскрывает содержание и формы ответственности должностного лица за результаты и последствия своей деятельности, а также за факты непринятия своевременных мер или действий, относящихся к его обязанностям. В инструкции может быть установлена

административная, дисциплинарная и материальная ответственность. Меры ответственности устанавливаются в соответствии с действующим законодательством и с учетом специфики работы организации. При подготовке этого раздела за основу следует брать разделы «Функции» и «Должностные обязанности», в соответствии с которыми и детализируется ответственность должностного лица.

В разделе VI «Взаимоотношения (связи по должности)» регулируются производственные контакты между должностными лицами данного и иных структурных подразделений организации, устанавливается круг служебных связей. В этом же разделе могут перечисляться связи со сторонними организациями.

Для повышения качества должностной инструкции целесообразно установить в данном разделе порядок и периодичность предоставления (а также получения) данным работником отчетов, планов и других документов.

Несмотря на то, что должностная инструкция – документ, унифицированный по правилам оформления и структуре текста (разделов), в дополнение к основным разделам в должностную инструкцию могут быть включены и иные разделы.

Например, в должностную инструкцию может быть включен раздел «Оценка работы», где на основе разделов «Функции» и «Должностные обязанности» устанавливаются критерии оценки труда. К таким критериям можно отнести, например, соблюдение сроков подготовки документов и их соответствие установленным нормам, обеспечивающим юридическую силу документа.

К дополнительным разделам относится и раздел «Порядок пересмотра должностной инструкции». В нем устанавливают или срок действия инструкции (например: «Инструкция подлежит пересмотру 1 раз в год»), или условия пересмотра должностной инструкции, в числе которых: изменение организационной структуры, пересмотр штатного расписания, появление новых видов работы, ведущих к перераспределению должностных обязанностей, внедрение новых технологий, меняющих характер работы и др. Данный раздел располагают в заключение должностной инструкции.

Пример должностной инструкции приведен далее.

ДОЛЖНОСТНАЯ ИНСТРУКЦИЯ МЕНЕДЖЕРА ПО ИНФОРМАЦИОННЫМ ТЕХНОЛОГИЯМ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Менеджер по информационным технологиям (ИТ-менеджер) относится к категории руководителей, принимается на работу и увольняется с работы приказом директора предприятия по представлению

1.2. На должность менеджера по информационным технологиям (ИТ-менеджера) назначается лицо, имеющее высшее профессиональное (техническое, инженерно-математическое) образование («Информационные системы и технологии (по направлениям)», «Программное обеспечение информационных технологий», «Вычислительные машины, системы и сети», «Автоматизированные системы обработки информации», «Информационные системы обработки информации», «Информационные технологии и управление в технических системах» и т.д.), стаж работы по специальности в области информационных технологий не менее 3 лет либо среднее специальное (техническое, математическое) образование и стаж работы в области информационных технологий не менее 5 лет.

1.3. Менеджер по информационным технологиям (ИТ-менеджер) подчиняется _____.

1.4. В своей деятельности менеджер по информационным технологиям (ИТ-менеджер) руководствуется:

- законодательными и нормативными документами по вопросам выполняемой работы;
- методическими материалами, касающимися соответствующих вопросов;
- уставом предприятия;
- правилами трудового распорядка;
- приказами и распоряжениями директора предприятия (непосредственного руководителя);
- настоящей должностной инструкцией.

1.5. Менеджер по информационным технологиям (ИТ-менеджер) должен знать:

- нормативные и методические материалы по организации автоматизированных систем управления;
- перспективы развития предприятия;
- аппаратное и программное обеспечение сетей;
- средства сетевого и системного управления;
- структуру предприятия, взаимоотношения (функциональные связи) между его подразделениями;
- информационные технологии, информационные процессы;

- основы проектирования автоматизированной обработки информации и программирования;
- порядок постановки задач, их алгоритмизацию;
- порядок разработки и оформления технической документации;
- английский язык;
- основы менеджмента и маркетинга;
- социологию и психологию социально-технологических систем;
- основы экономики, организации производства, труда и управления;
- информационное законодательство;
- основы трудового законодательства;
- правила и нормы охраны труда и пожарной безопасности.

1.6. Во время отсутствия менеджера по информационным технологиям (IT-менеджера) его обязанности выполняет в установленном порядке назначаемый заместитель, несущий полную ответственность за их надлежащее исполнение.

II. ФУНКЦИИ

На менеджера по информационным технологиям (IT-менеджера) возлагаются следующие функции.

- 2.1. Организация работы по разработке, внедрению и функционированию информационной системы.
- 2.2. Организация договорной работы с представителями предприятий по поставке информационных систем.
- 2.3. Методическое обеспечение соответствующих вопросов.
- 2.4. Оказание консультационных услуг работникам предприятия по вопросам пользования информационными системами.
- 2.5. Представление установленной отчетности.
- 2.6. Организация обучения персонала, повышения квалификации сотрудников.
- 2.7. Осуществление руководства подчиненными сотрудниками.
- 2.8. Обеспечение здоровых и безопасных условий труда для подчиненных исполнителей, контроль за соблюдением ими требований законодательных и нормативных правовых актов по охране труда.

III. ДОЛЖНОСТНЫЕ ОБЯЗАННОСТИ

Для выполнения возложенных на него функций менеджер по информационным технологиям (IT-менеджер) обязан:

- 3.1. Руководить работами по проектированию, внедрению, настройке и поддержке информационной системы с целью автоматизации управления организаций.
- 3.2. Определять основные задачи внедрения информационной системы, направления разработки и применения информационной системы.

- 3.3. Осуществлять выбор оптимального сочетания потребностей пользователя и возможностей информационной системы.
- 3.4. Разрабатывать методологическую основу информационной системы.
- 3.5. Организовывать подготовку проектной документации, сметы расходов на информационную систему и ее функционирование.
- 3.6. Организовывать договорную работу с поставщиками (подрядчиками) информационной системы.
- 3.7. Руководить работами по настройке и поддержке информационной системы.
- 3.8. Контролировать и устанавливать программное обеспечение.
- 3.9. Планировать ресурсы, управлять заявками пользователей на обслуживание.
- 3.10. Управлять изменениями (запросами на изменения, подтверждением и планированием изменений, приоритетами запросов).
- 3.11. Управлять инфраструктурой информационной системы и обеспечивать ее надежность.
- 3.12. Обеспечивать бесперебойное функционирование системы и принимать оперативные меры по устранению возникающих в процессе работы нарушений.
- 3.13. Осуществлять прогнозирование изменений автоматизации предприятия и принимать оперативные меры упреждающего управления.
- 3.14. Организовывать мониторинг рынка информационных систем, разрабатывать предложения по модернизации информационной системы.
- 3.15. Руководить разработкой инструкций, методических и нормативных материалов по использованию и эксплуатации информационной системы.
- 3.16. Оказывать консультационные услуги по вопросам выполняемой работы.
- 3.17. Обеспечивать подготовку установленной отчетности.

IV. ПРАВА

Менеджер по информационным технологиям (IT-менеджер) имеет право:

- 4.1. Знакомиться с проектами решений руководства предприятия, касающимися его деятельности.
- 4.2. Принимать участие в обсуждении вопросов, связанных с исполнением им должностных обязанностей.
- 4.3. Вносить на рассмотрение руководства предложения по совершенствованию работы, связанной с предусмотренными в настоящей инструкции обязанностями.
- 4.4. Подписывать и визировать документы в пределах своей компетенции.

4.5. Осуществлять взаимодействие с руководителями всех структурных подразделений предприятия, получать информацию и документы, необходимые для выполнения должностных обязанностей.

4.6. Вносить на рассмотрение директора предприятия представления о назначении, перемещении, увольнении подчиненных ему работников, предложения об их поощрении или наложении на них взысканий.

4.7. Требовать от руководства предприятия оказания содействия в исполнении своих должностных обязанностей и прав.

V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Менеджер по информационным технологиям (IT-менеджер) несет ответственность:

5.1. За неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих должностных обязанностей, предусмотренных настоящей должностной инструкцией, в пределах, определенных действующим трудовым законодательством.

5.2. За совершенные в процессе осуществления своей деятельности правонарушения – в пределах, определенных действующим административным, уголовным и гражданским законодательством.

5.3. За причинение материального ущерба – в пределах, определенных действующим трудовым, уголовным и гражданским законодательством.

Руководитель структурного
подразделения

подпись

И.О. Фамилия

Визы
С инструкцией ознакомлен:

подпись

И.О. Фамилия

дата

ПРИМЕРЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ КОДЕКСОВ

Кодекс поведения Европейской Федерации Ассоциаций Консультантов по Организации Производства

Все члены ассоциаций должны подписаться под кодексом поведения ЕФАКОП и в своей деятельности должны всячески избегать непрофессионального поведения, а именно:

- рекламировать в вульгарной или коммерческой манере;
- принимать любые торговые комиссионные скидки или компенсации любого вида, если они связаны с предоставлением услуг или товаров клиенту;
- участвовать в разделе прибыли фирм, поставляющих товары или какие-то услуги клиентам консультантов, равно как и находиться под их контролем;
- утаивать от клиентов любую свою заинтересованность, которая может повлиять на качество услуг консультантов;
- начислять вознаграждение за оказанные услуги на любом основании, кроме принятой профессиональной шкалы расценок;
- разглашать конфиденциальную информацию, касающуюся деятельности клиентов консультантов;
- платить или принимать плату за официальное представление клиентов, за исключением случаев, которые соответствуют признанной и общепринятой практике в данной стране;
- совершать любые действия, которые противоречат законам профессии.

Этические нормы и стандарты профессиональной практической деятельности Ассоциации фирм по управленческому консультированию (Соединенные штаты Америки)

Преамбула.

Цели кодекса этики и стандартов профессиональной практики. Кодекс этики и стандарты профессиональной практики выражают добровольное принятие членами ассоциации обязательства соблюдать строгую дисциплину в большей, чем это предусмотрено законом, степени. Их цель — сообщить обществу, что члены ассоциации стремятся сохранить высокий этический и гражданский

уровень, а также заявить, что в ответ на доверие общества члены обязуются осуществлять свою практическую деятельность так, чтобы она служила на благо общества. На этом зиждется уверенность клиента, что члены Ассоциации будут служить ему в соответствии с существующими профессиональными стандартами компетентности, объективности и честности.

Кодекс в общих терминах выражает стандарты профессионального поведения, которые должны быть присущи консультирующим фирмам по вопросам управления в их взаимоотношении с перспективными и настоящими клиентами, коллегами, членами родственных профессий и обществом. Кодекс этики в отличие от стандартов профессиональной практики по своей природе носит обязательный характер. Он служит основанием для дисциплинарных действий, когда поведение фирмы-члена не удовлетворяет требуемым стандартам, заявленным в кодексе. Стандарты профессиональной практики носят рекомендательный характер и выражают цели и стандарты качественной практической деятельности, с которыми согласились члены Ассоциации.

Ассоциация заставляет исполнять кодекс этики, расследуя все жалобы на его нарушения и принимая дисциплинарные меры к любому члену, который окажется виновным в нарушении этических норм.

Профессиональное отношение. То, что руководители частных и государственных организаций целиком полагаются на совет консультантов по вопросам управления, возлагает на представителей данной профессии обязательство сохранять высокие стандарты честности и компетентности. С этой целью члены Ассоциации берут на себя обязательство ставить интересы текущих и перспективных клиентов выше собственных, сохранять независимость мнений и действий, держать дела своих клиентов в строгом секрете, постоянно стремиться повысить свое профессиональное мастерство, следовать и развивать профессиональные стандарты управленческого консультирования, поддерживать честь и достоинство профессии и придерживаться высоких стандартов личного поведения. Этот кодекс был порожден опытом членов Ассоциации с момента ее создания в 1933 г. Признавая общественные интересы и свои обязательства перед профессией, члены Ассоциации и входящие в их штаты консультанты приняли решение соблюдать требования следующих статей кодекса этики:

1. Основные обязательства перед клиентами.

1.1. Мы всегда будем ставить интересы клиентов выше своих и служить им честно, компетентно и независимо.

Мы будем занимать независимую позицию и сделаем все, чтобы наш совет строился на основании непредвзятого учета всех относящихся к делу фактов и ответственных мнений.

1.2. Мы будем охранять любую информацию, касающуюся дел клиента и собранную при исполнении профессиональных обязанностей, как секретную и не будем использовать в личных, финансовых или каких-либо других интересах материалы или внутреннюю информацию, привлекающие наше внимание в результате профессиональных связей с клиентами. Мы не будем предоставлять возможности кому-либо другому воспользоваться этим. Соблюдение этического обязательства фирмы, занимающейся управленческим консультированием, не злоупотреблять доверием клиентов не только облегчает полную разработку и анализ фактов, существенных для решения проблемы, но и стимулирует клиентов искать необходимую им помощь для решения щекотливых проблем.

1.3. Мы будем оказывать услуги двум или более конкурирующим клиентам или клиентам, между которыми существуют любого рода неприязненные отношения в решении щекотливых проблем, только предварительно уведомив их об этом.

1.4. Мы будем информировать клиентов о любых наших связях, обстоятельствах или интересах, которые могли бы повлиять на наше суждение или объективность наших услуг.

2. Соглашение с клиентом.

2.1. При определении квалификации мы будем говорить только о компетенции, опыте и репутации и не будем затрагивать какого-либо специфического результата, например, величины снижения издержек производства или увеличения прибыли.

2.2. Мы будем принимать только задания, соответствующие квалификации, которые, по нашему мнению, принесут реальную выгоду клиентам. Мы будем выделять специалистов достаточно квалифицированных, чтобы эффективно произвести анализ и решение определенной проблемы или проблем клиента. Мы будем выполнять каждое задание под руководством главы фирмы, ответственного за его успешное завершение. Мы не будем брать на себя выполнение заданий настолько ограниченных, что мы не сможем эффективно обслужить клиента.

2.3. Мы будем прежде, чем принять задания, детально советоваться с настоящим или перспективным клиентом и собирать столько фактов, сколько нужно для полного понимания проблемы необходимого исследования и получения выгод, которые могут обогатить клиента. Предварительное исследование будет проводиться конфиденциально при обстоятельствах и на условиях, оговоренных членом и перспективным клиентом.

2.4. Мы будем всегда, кроме тех случаев, когда особые отношения с клиентом делают это ненужным, следить за тем, чтобы он получил письменное предложение, показывающее задачи, цели, диапазон и, где это возможно, подсчитанный гонорар или его обоснование для предлагаемых услуг или задания. Мы будем обсуждать с клиентом все важные изменения в природе, диапазоне, сроках или других аспектах задания и получать согласие на эти изменения прежде, чем начать работать, и, если только обстоятельства не делают это излишним, мы подтвердим все предлагаемые изменения письменно.

2.5. Мы будем выполнять каждое задание на индивидуализированной основе и давать рекомендации, специально разработанные чтобы удовлетворять определенным требованиям ситуации клиента. Наша цель в задании каждого клиента – разработать практические и реалистичные решения, которые можно быстро и экономно внедрить. Наш профессиональный персонал готов в любых необходимых пределах помогать внедрять одобренные и принятые рекомендации.

2.6. Мы не будем обслуживать клиента при обстоятельствах или условиях, которые могут повлиять на нашу объективность, независимость или честность; мы оставляем за собой право отказаться от задания если обстоятельства, не подчиняющиеся нашему контролю, начнут препятствовать успешному осуществлению задания.

2.7. Мы будем знакомить сотрудников клиента с применяемыми принципами, методами и техникой, с тем чтобы предложенные или внедренные усовершенствования можно было правильно осуществить и продолжить после завершения задания.

2.8. Мы будем продолжать понимать и знать проблемы клиентов и помнить о работе, которая была проделана для их решения, и для этого хранить соответствующие подшивки отчетов, предоставляемых клиентам. Они защищены от несанкционированного

доступа и дополняются подшивками рабочих бумаг, журналами учета консультантов и аналогичными данными.

2.9. Мы не будем принимать на себя выполнение задания для клиента, если его в этот момент обслуживает другая фирма, занимающаяся управленческим консультированием, если только не получим убедительных доказательств, что противоречие между двумя обязательствами осознано и одобрено клиентом. Мы не будем пытаться вытеснить другую фирму, занимающуюся управленческим консультированием или индивидуального консультанта, имея сведения о соглашении, заключенном клиентом с другим консультантом, если только не получим убедительных доказательств, что клиенту известно о всяком противоречии между этими двумя соглашениями.

2.10. Мы будем пересматривать работу другой фирмы, занимающейся управленческим консультированием, или индивидуального консультанта, выполненную для того же клиента, только с их ведением (если только работа, которая является предметом пересмотра, не завершена или прервана).

Однако, даже в этом случае дело простой вежливости: сообщить консультирующей фирме или консультанту, что работа пересматривается (при условии, что клиент согласится на это).

3. Гонорар, выплачиваемый клиентом.

3.1. Мы будем запрашивать разумный гонорар, соизмеримый с природой оказываемых услуг и принятыми обязательствами. С одной стороны, избыточный запрос осложняет взаимоотношения с клиентом и отталкивает общество от использования услуг консультантов по вопросам управления. С другой стороны, адекватная компенсация необходима, чтобы фирма, занимающаяся управленческим консультированием, могла эффективно обслуживать своих клиентов и сохранять честность и независимость. Чтобы определить разумность гонорара, нужно учесть много факторов, включая природу выполняемых услуг, требуемое время, опыт консультирующей фирмы, ее возможности и репутацию, степень принятой на себя ответственности и выгоду, которую клиент получит от пользования этими услугами. Где это только осуществимо, мы будем предварительно договариваться с клиентом о гонораре или об основе его расчета.

3.2. Мы не будем принимать или выплачивать гонорар или коммиссионные другим лицам за что-либо, относящееся к клиенту или

закключать какие-либо соглашения по передаче нашей практики другим при условии, однако, что две или более консультирующие фирмы или индивидуальные консультанты могут заключить соглашение о разделе всех вознаграждений или комиссионных расходов, которые будут соизмеримы с относительной ценностью выполненных услуг, предоставляемых клиенту. Мы не будем также принимать гонорары, комиссионные или какие-либо другие ценные предложения от отдельных лиц или организаций за то, что, оказывая услуги клиенту, мы порекомендуем определенное оборудование, материалы или услуги.

Стандарты профессиональной практики. Чтобы обеспечить высокое качество деятельности в практике управленческого консультирования, члены Ассоциации разработали следующие стандарты качественной практики, которыми желательно руководствоваться в данной профессии. Фирмы-члены согласны с такой практикой, поскольку она способствует налаживанию справедливых и удовлетворительных взаимоотношений с клиентом и успеху в управленческом консультировании.

1. Мы будем постоянно стремиться поднимать и защищать стандарты профессии управленческого консультирования. Мы будем постоянно стремиться улучшать знания, мастерство и методы, а также сделать доступными для клиентов все выгоды наших профессиональных достижений.

2. Мы осознаем, что интересы общества и профессии обязывают нас способствовать разработке и пониманию все лучших путей управления различными учреждениями, функционирующими в нашем обществе. Вследствие образования, опыта и широкого контакта с проблемами управления в самых различных институтах общества консультанты по вопросам управления более, чем кто бы то ни было, способны распознавать все возможности улучшения управленческих и рабочих процессов; при этом они обязаны делиться своими знаниями с управляющими и их коллегами.

3. Мы осознаем нашу ответственность перед профессией, которая обязывает делиться с коллегами методами и техникой, применяемыми при обслуживании клиентов. Но мы не будем сознательно, без разрешения использовать запатентованные данные, методы, материалы или технику, которые другие консультанты по управлению разработали, но не опубликовали для широкого использования.

4. Мы не будем приглашать на работу консультантов, которые работают в других консультирующих фирмах без предварительного информирования этих фирм. Мы не будем заниматься оптовым переманиванием или массовым набором консультантов из других консультирующих фирм. Если к нам обратятся консультанты других консультирующих фирм по поводу приема на работу в нашу фирму или в фирму клиента, мы обязуемся в каждой ситуации поступать так, чтобы это было честным по отношению к консультанту, фирме и клиенту.

5. Мы не будем уговаривать сотрудников клиента пойти на работу к нам или другим, если только на это не будет получено согласие клиента. Если к нам обратятся сотрудники клиентов по вопросу перехода на работу к нам в фирму или в фирму другого клиента, мы обязуемся сначала получить согласие клиентов, а уже потом начать переговоры с нанимаемыми сотрудниками.

6. Мы будем постоянно оценивать качество работы нашего персонала, чтобы быть уверенными, насколько это возможно, что все наши задания выполняются компетентно. Мы будем стремиться предоставить возможность для профессионального совершенствования тех, кто займется нашей профессией, помогая им полностью понять функции, обязанности и ответственность консультантов по вопросам управления и не отставать от значительных достижений в сфере их практической работы.

7. Мы будем во все времена вести внутренние и внешние дела нашей фирмы с наибольшей выгодой для нашей профессии.

8. Мы не будем рекламировать наши услуги языком самовосхваления или каким-либо другим образом, подрывающим честь и достоинство нашей профессии.

9. Мы будем уважать профессиональную репутацию и практическую деятельность других консультантов по вопросам управления. Это не снимает морального обязательства сделать достоянием гласности незачинное поведение наших коллег и довести это до сведения властей.

10. Мы будем всеми силами стараться расширить понимание общественности и повысить ее уважение к профессии управленческого консультирования, с тем чтобы консультанты по вопросам управления могли эффективно выполнять свою функцию в обществе. Мы будем вести себя так, чтобы соответствовать репутации нашей профессии и вызвать доверие, уважение и уверенность

клиентов и общественности. Во время практической деятельности мы будем стремиться сохранить полностью профессиональное отношение к тем, кого обслуживаем, кто помогает нам, к нашим коллегам-консультантам, представителям других профессий и единолично практикующим консультантам в родственных и смежных сферах деятельности и науки.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Аникин, Б. А. Аутсорсинг и аутстаффинг: высокие технологии менеджмента : учебное пособие / Б.А. Аникин, И.Л. Рудая. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НИЦ ИНФРА–М, 2018. – 320 с.
2. Блинов, А. О. Управленческое консультирование : учебник / А.О. Блинов, В.А. Дресвянников. – М., 2018. – 212 с.
3. Григорьева, Н. Н. Организационное консультирование: учебное пособие. – М. : МГГУ, 2018. – 213 с.
4. Демишкевич, Г. М. Организация сельскохозяйственного консультирования в АПК : учебное пособие. – М. : ФГБОУ ДПОС РАКО АПК, 2019. – 105 с.
5. Журнал «Управленческое консультирование» [сайт].URL: [https://acjournal.ru\(jour?ocale=ru_Ru\)](https://acjournal.ru(jour?ocale=ru_Ru)). (дата обращения 22.05.2024).
6. Завалько, Н.А. Эффективность управленческого консультирования // Экономика и управление народным хозяйством, 2020. – № 4. – С. 181-184.
7. Лапыгин, Ю. Н. Основы управленческого консультирования : учебное пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 305 с.
8. Лимберов, Н. В. Управленческое консультирование : учебное пособие. – Чита : ЗабГУ, 2020. – 133 с.
9. Макхэм, К. Управленческий консалтинг : учебное пособие / Пер. с англ. – М. : Дело и сервис, 2014. – 380с.
10. Мамай, О.В. Деловые коммуникации : практикум / О.В. Мамай, И.Н. Мамай. – Кинель : РИО СГСХА, 2018. – 120 с.
11. Мамай, О.В. Деловые коммуникации : учебное пособие / О.В. Мамай, И.Н. Мамай. – Кинель : РИО СГСХА, 2017. – 263 с.
12. Мамай, О.В. Организация консультативной службы в АПК : методические указания / О.В. Мамай, И.Н. Мамай. – Кинель : РИЦ СГСХА, 2014. – 65 с.
13. Мамай, О.В. Основы теории и практики консультационной деятельности в агробизнесе : учебное пособие / О.В. Мамай, И. Н. Мамай. – Кинель : РИЦ СГСХА, 2014. – 125 с.
14. Организация информационно-консультационной службы в АПК : сборник задач. – СПб. : Издательство «Лань», 2022. – 144 с.
15. Организация консультационной деятельности в АПК : учебник / В. И. Нечаев, И. С. Санду, Г. М. Демишкевич, Т. Н. Полутина. – Санкт-Петербург. : Лань, 2022. – 320 с.

16. Павлова, М.Б. Управленческий консалтинг в АПК : учебное пособие / М.Б. Павлова, И.В. Самсонова. – Санкт-Петербург. : Лань, 2022. – 200 с.

17. Посадский, А.П. Консультационные услуги в России : учебное пособие / А.П. Посадский, С.В. Хайниш. – М. : Финстатинформ, 2019. – 228с.

18. Соколова, М. М. Управленческое консультирование : учебное пособие. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 215 с.

19. Лапыгин, Ю.Н. Управленческий консалтинг : учебник. – М. : ИНФРА-М, 2018. – 330 с.

20. Чуланова, О. Л. Управленческое консультирование : учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2019. – 201 с.

21 Мамай, О.В. Управленческое консультирование : учебное пособие / О.В. Мамай, И.Н. Мамай. – Кинель : ИБЦ Самарского ГАУ, 2022. – 266 с.

22. Шендель, Т. В. Основы управленческого консультирования : учебное пособие. – Красноярск : СибГУ им. академика М. Ф. Решетнёва, 2020. – 206 с.

Учебное издание

Мамай Оксана Владимировна, Мамай Игорь Николаевич

УПРАВЛЕНЧЕСКОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

Методические указания

Подписано в печать 23.05.2024. Формат 60×84/16
Усл. печ. л. 3,02; печ. л 3,25. Тираж 50. Заказ № 148

Отпечатано с готового оригинал-макета

Издательско-библиотечный центр Самарского ГАУ.

446442, Самарская область, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Учебная, 2

E-mail: ssaariz@mail.ru



Министерство сельского хозяйства
Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего
образования «Самарский государственный
аграрный университет»

О. В. Мамай, И. Н. Мамай

ДЕЛОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ

Методические указания для практических занятий

Кинель
ИБЦ Самарского ГАУ
2024

УДК 316.77
ББК 60.84 р
М22

Рекомендовано учебно-методическим советом Самарского ГАУ

Мамай, О. В.

М22 Деловые коммуникации: методические указания / О. В. Мамай, И. Н. Мамай. – Кинель: ИБЦ Самарского ГАУ, 2024. – 36 с.

В методических указаниях приведено подробное описание структуры и методики проведения практических занятий, направленных на формирование базовых знаний и компетенций в области делового взаимодействия партнеров в профессиональной деятельности.

Издание предназначено для студентов, обучающихся по направлениям подготовки 38.03.01 Экономика, 38.03.02 Менеджмент, 38.03.04 Государственное и муниципальное управление, 38.04.01 Экономика, 38.05.01 Экономическая безопасность, 43.03.02 Туризм и представляет теоретический и практический интерес для обучающихся всех ступеней высшего образования, преподавателей и специалистов, исследующих вопросы правильной и эффективной организации делового взаимодействия в профессиональной деятельности.

© ФГБОУ ВО Самарский ГАУ, 2024
© Мамай О. В., Мамай И. Н., 2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	4
Тема 1. Общение как социально-психологический механизм взаимодействия в профессиональной деятельности	5
Тема 2. Вербальные средства коммуникации	8
Тема 3. Коммуникативные барьеры	10
Тема 4. Слушание в деловой коммуникации	12
Тема 5. Вопросы и ответы на них в деловой коммуникации	16
Тема 6. Невербальные средства коммуникации	18
Тема 7. Изучение деловых партнеров	21
Тема 8. Формы деловой коммуникации	22
Тема 9. Методы генерирования идей	26
Тема 10. Критика и комплименты в деловой коммуникации	30
Рекомендуемая литература	35

ПРЕДИСЛОВИЕ

Методические указания для проведения практических занятий по дисциплине «Деловые коммуникации» составлены в соответствии с требованиями основных профессиональных образовательных программ, обучающихся по направлениям подготовки 38.03.01 Экономика, 38.03.02 Менеджмент, 38.03.04 Государственное и муниципальное управление, 38.04.01 Экономика, 38.05.01 Экономическая безопасность, 43.03.02 Туризм.

Целью освоения дисциплины «Деловые коммуникации» является формирование у студентов системы компетенций в области делового общения для эффективного взаимодействия с деловыми партнерами, основанного на применении разнообразных стратегий и тактик достижения компромисса и сотрудничества.

Для достижения поставленной цели при освоении дисциплины решаются следующие *задачи*:

- изучение основ делового общения, принципов и методов деловых коммуникаций;
- изучение основных инструментов и средств эффективной деловой коммуникации;
- получение навыков эффективного взаимодействия с деловыми партнерами в профессиональной деятельности.

Методические указания по дисциплине «Деловые коммуникации» включают в себя практические задания, позволяющие выработать коммуникационные навыки и компетенции, позволят организовать и координировать самостоятельную работу обучающихся.

Издание представляет теоретический и практический интерес для обучающихся всех ступеней высшего образования, преподавателей и специалистов, исследующих вопросы эффективного взаимодействия с деловыми партнерами, а также руководителей и специалистов разных отраслей народного хозяйства

ТЕМА 1. ОБЩЕНИЕ КАК СОЦИАЛЬНО-ПСИХОЛОГИЧЕСКИЙ МЕХАНИЗМ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Цель: познакомить обучающихся с понятиями «деловая коммуникация», «коммуникационный процесс», «деловое общение».

Задачи:

- дать определение понятиям «деловая коммуникация», «коммуникационный процесс», «деловое общение»;
- изучить стадии коммуникационного процесса;
- определить виды делового общения;
- оценить специфику консультационных услуг в России;
- дать характеристику делового общения.

Задание 1.1. Имитационная игра «ЧП на Луне»

Цель: развить интеракционный потенциал играющих, научить принимать коллективные решения, выявить лидерские возможности участников игры.

Этапы: 1 этап – принятие индивидуальных решений; 2 этап – выработка коллективного решения в группах.

Информация для игры: на луноходе, которым управляет каждый из вас, вышел из строя двигатель. До базы – лунной станции – около 300 км; туда необходимо добраться пешком в течение трех суток. Половину пути надо пройти по темной стороне Луны, вторую – по освещенной. На борту лунохода имеется неприкосновенный запас, состоящий из предметов 14 наименований: моток прочной веревки, аптечка, спички, карта звездного неба, обогреватель, два кислородных баллона, бортпак, ящик сгущенного молока, надувной спасательный жилет, 20 литров питьевой воды, магнитный компас, сигнальная ракета, рация УКВ, парашют.

1 этап. Предметы необходимо взять с собой, а для уменьшения груза и ускорения движения поочередно избавляться от них по степени важности и по мере использования. Очередность записывается в карточку (табл. 1), выдаваемую каждому играющему, причем первый выброшенный предмет будет номером 14, последний – 1. Времени на принятие данного решения дается не более 5 минут, при условии полной тишины среди играющих.

Карточка играющих

Имя (символ) _____ Группа _____

Наименование предметов	Оценка			Директивная оценка	Разница в оценках			Примечания
	Индивидуальная	Групповая	Лидерская		Индивидуальная	Групповая	Лидерская	
Моток прочной веревки								
Аптечка								
Спички								
Карта звездного неба								
Обогреватель								
Два кислородных баллона								
Бортпаек								
Ящик сгущенного молока								
Надувной спасательный жилет								
20 л воды								
Магнитный компас								
Сигнальная ракета								
Рация ультракоротких волн								
Парашют								

II этап. Создаются команды по 5-7 чел., и обсуждение продолжается в командах. Каждый играющий отстаивает свою индивидуальную точку зрения при обсуждении.

Время для обсуждения 10-15 минут.

В игре возможно и *продолжение*: собираются лидеры команд и снова вырабатывают коллективное решение. По итогам работы лидеров можно выявить того из них, кто действительно является таковым.

После проведения всех этапов игры все слушатели-играющие записывают в свою карточку, в рубрику «директивная оценка»

очередность освобождения от предметов; **правильный ответ: 6, 7, 14, 2, 9, 1, 5, 11, 12, 4, 13, 10, 3, 8.**

Получив эти данные, играющие находят разницу между своей оценкой и директивной или наоборот, и записывают данные в графе 6 карточки, затем итог суммируют. То же – с групповой оценкой и оценкой лидеров.

Выигрывает группа, которая ближе других оказалась к директивной оценке.

Руководитель (преподаватель) подводит итоги и отмечает «позитивных» и «негативных» лидеров и отдельных слушателей, которые вели за собой группу. Предметом анализа могут быть не только решения, но и то, каким образом группы их обсуждали: какова культура взаимодействия; какие стратегии превалировали (компромисса, уступки, избегания, противоборства, сотрудничества); кто были лидерами в командах и куда они вели группу – к победе или к поражению; если у кого-то был правильный ответ, а группа пошла ложным путем, то что этому способствовало, и т. п.

Контрольные вопросы

1. *Дайте понятие определению «общение». Назовите и охарактеризуйте направленности общения. Какие задачи решает общение?*
2. *Назовите и охарактеризуйте аспекты общения. Какие цели преследуют люди, вступая в общение?*
3. *Дайте понятие определению «коммуникация». Назовите и охарактеризуйте основные элементы и основные стадии коммуникационного процесса.*
4. *Изобразите схематично и опишите коммуникационный процесс.*
5. *Перечислите и охарактеризуйте виды общения. Назовите основные характеристики делового общения.*
6. *Перечислите и охарактеризуйте функции общения.*
7. *Опишите содержание делового общения.*
8. *Опишите стороны делового общения.*
9. *Опишите основные особенности манеры и стиля делового общения.*
10. *Что такое коммуникативная компетентность делового человека?*

ТЕМА 2. ВЕРБАЛЬНЫЕ СРЕДСТВА КОММУНИКАЦИИ

Цель: изучить состав и особенности вербальных средств деловой коммуникации.

Задачи:

- рассмотреть человеческую речь как источник информации;
- изучить речевые средства общения;
- проанализировать стили речи.

Задание 2.1. Деловая игра «Можем ли мы разговаривать»

Цель: показать значение личных представлений людей и побудить членов группы регулярно осведомляться о взглядах и представлениях других людей.

Процедура:

- попросите членов группы перечислить их основные должностные функции (функции обучающихся) (необходимо назвать не менее 10);
- попросите их предугадать, сколько из этих 10 функций перечислит их руководитель (куратор группы, декан), если его попросить это сделать.

Вопросы для обсуждения:

1. Если есть разница в Ваших ответах на первом и втором этапах игры, то попытайтесь объяснить ее существование.
2. Почему Вы оправдываете существование этого несоответствия?
3. Какие конкретные шаги Вы бы предприняли для разрешения этой проблемы?

Задание 2.2. Вербальный тренинг «Кораблик»

В этом тренинге вместо кораблика можно использовать любой вид транспорта, например, самолет, дирижабль, оленью упряжку и т. д., в зависимости от состава играющих.

Правила тренинга: все участники плывут на кораблике. Кораблик плывет вдоль берегов, островов, гор и лесов; то наступает день, то приходит ночь, то налетает шторм. Каждый участник игры по очереди сообщает, куда плывет кораблик, что видно вокруг, что происходит на борту и т. д.

Каждый участник, сидящий в круге, должен произнести не менее 3-5 фраз. Так продолжается до тех пор, пока не будет сдела-

но ходов 10-15, а потом руководитель сообщает, что кораблик поворачивается на 180°, и участники должны повторить весь путь до порта отправления, но в обратном порядке.

Тренинг считается оконченным, когда кораблик вернется в исходную точку.

Упражнение требует: фантазии, умения кратко формулировать мысли, внимания и запоминания деталей.

Задание 2.3. Тренинг «Проверьте гибкость ума»

1. Вы претендуете на должность руководителя рекламной компании. Утром в день собеседования Вы решили поместить некую рекламу в такое место, где президент компании мог бы увидеть ее по дороге на работу. Что это будет за реклама? Каким должно быть ее внешнее оформление, чтобы президент наверняка обратил на нее внимание?

2. Вы знаете, что Вам предложат тестовую задачу: как достать теннисный мячик из длинного узкого цилиндра, привинченного к полу. Стандартное решение – налить воды, чтобы мячик всплыл. Но Вы узнали о содержании задачи и заранее подготовили дополнительные ответы. Какие именно? Как Вы собираетесь достать мячик?

3. Развитие метафорического мышления. Заполните пробелы в сравнениях и метафорах:

Вода для корабля то же, что ... для бизнеса.

Цветок вызывает радость, так же как ... гнев.

Кран для ... то же, что ... для свободы.

Мой дом – это ...

Моя работа – это ...

Беспокойство – это ...

Правда – это ...

Любовь – это ...

Власть – это ...

Идеалы – это ...

Успех – это ...

Размышление – это ...

Счастье – это ...

Жизнь – это ...

4. Осуществите синтез. Вообразите смешение различных видов восприятия, например, попробуйте представить себе способность

ощущать вкус звуков, слышать цвета, обонять ощущения.

Чем пахнет слово «участвовать»?

Каково на ощупь число «семь»?

Какой вкус у голубого цвета?

Как выглядит идея свободы?

Какая форма у среды?

Каков вкус радости?

5. Каким образом Вы моделируете: переконструируйте человеческое тело; переконструируйте человеческое лицо; создайте проект дома, не имеющего прямых стен; создайте командную игру с двумя мячами?

Контрольные вопросы

1. *Что относится к вербальным средствам общения? Что такое система языка?*
2. *Назовите основные характеристики национального языка и охарактеризуйте их.*
3. *Дайте понятие определению «литературный язык». Приведите примеры.*
4. *Дайте понятие определению «просторечие». Приведите примеры.*
5. *Дайте понятие определению «территориальные диалекты». Приведите примеры.*
6. *Дайте понятие определению «социальные диалекты». Приведите примеры.*
7. *Дайте понятие определению «жаргон». Приведите примеры.*
8. *Назовите основные функции языка.*
9. *Что такое речь? Перечислите основные правила правильной деловой речи.*
10. *Перечислите основные стили речи и дайте им характеристику. Что такое подтекст? Приведите примеры.*

ТЕМА 3. КОММУНИКАТИВНЫЕ БАРЬЕРЫ

Цель: изучить виды коммуникативных барьеров.

Задачи:

- рассмотреть понятие «коммуникативный барьер»;
- дать характеристику видам коммуникативных барьеров;
- научиться определять виды коммуникативных барьеров в деловом общении.

Задание 3.1. Тренинг «Коммуникативные барьеры»

Замените слова, пришедшие в русский язык из других языков, русскими синонимами (при необходимости обратитесь к толковому словарю):

- адаптация, альтернатива, апелляция, аудиенция, валюта, виза;
- девальвация, лимит, лицензия, стереотип, фактор;
- экспертиза, эксклюзивный, номинация, маркетинг, сертификат;
- санация, профанация, реклама, паритет, презентация, офис;
- корпорация, коррупция, мафия, гамбургер, вексель, кворум;
- инновация, гарант, брифинг, бестселлер, парламент, партнер.

Для домашнего задания можно взять слова, которые Вам интересны, в том числе те, которые здесь отсутствуют.

Составьте глоссарий, включающий не менее 25 слов.

Задание 3.2. Деловая игра «Устранение коммуникативных барьеров»

Цель: показать значение коммуникационных барьеров при передаче информации в деловом общении.

Методика:

- все участники разбиваются на группы по 3–4 человека;
- каждая группа разрабатывает правила для устранения коммуникативных барьеров, а также их последствий в деловом общении (не менее 10 пунктов);
- каждая группа презентует перед аудиторией свои разработки и отвечает на вопросы;
- совместно выбирается наиболее удачная памятка по устранению коммуникативных барьеров и их последствий.

Контрольные вопросы

1. *Что такое «коммуникационный барьер»? Приведите примеры коммуникационных барьеров в деловой коммуникации. Приведите примеры коммуникационных барьеров в бытовой коммуникации.*
2. *Перечислите и опишите коммуникационные барьеры.*
3. *Охарактеризуйте логический барьер в деловой коммуникации.*
4. *Охарактеризуйте стилистический барьер в деловой коммуникации.*
5. *Что такое «стиль» в деловой коммуникации?*
6. *Опишите суть правила рамки.*
7. *Опишите суть правила цепи.*
8. *Охарактеризуйте семантический барьер в деловой коммуникации.*

9. Охарактеризуйте фонетический барьер в деловой коммуникации.
10. Сформулируйте правила для устранения последствий коммуникативных барьеров в деловой коммуникации.

ТЕМА 4. СЛУШАНИЕ В ДЕЛОВОЙ КОММУНИКАЦИИ

Цель: изучить особенности слушания в деловой коммуникации.

Задачи:

- рассмотреть понятие «слушание»;
- определить трудности эффективного слушания;
- определить и охарактеризовать виды слушания;
- выработать навыки осуществления обратной связи в процессе слушания.

Задание 4.1. Тренинг «Избирательное внимание»

Цель: тренировка произвольного управления вниманием.

Методика:

1. Несколько человек одновременно громко читают разные по содержанию отрывки текстов.
2. Тренируемый пытается выделить из общего потока информацию от одного читающего и запомнить содержание его отрезка текста.
3. Проводится проверка правильности запоминания выделенного отрезка текста и разбор приемов, которые использовал тренируемый.
4. Если были допущены ошибки, то необходимо определить их и указать причины возникновения.

Тренинг можно повторить несколько раз, меняя тексты и участников, но затрачивая не более 5 минут на каждого тренируемого.

Задание 4.2. Тренинг «Качества эффективного слушателя»

Цель: определение качеств, которыми должен обладать эффективный слушатель.

Методика: все участники разбиваются на небольшие группы по 3-4 человека. Далее их просят провести «мозговой штурм»: определить и записать на больших листах бумаги свойства лично-

сти, которыми, по их мнению, должен обладать хороший слушатель. Количество их не ограничено, но участники должны уметь дифференцировать навыки и свойства личности. Навыки – это приобретенные умения, а свойства личности – имеющиеся у людей особенности темперамента, характера, привычки. Целью данного упражнения является выделение свойств личности. Ниже приводятся те качества, которые уже были выделены членами групп, выполнившими это упражнение:

- чувство юмора;
- душевная теплота;
- непредвзятое отношение;
- открытость;
- вдумчивое отношение;
- оптимизм;
- спонтанность;
- радушие;
- отсутствие нравоучительного тона.

Заметьте, что ход мыслей участников не обязательно должен подчиняться какой-либо схеме. Работа будет более эффективной, если участники смогут выделить достаточно много различных свойств личности, которыми, по их мнению, должен обладать хороший слушатель. Перечень должен содержать **не менее 10 пунктов**.

Спустя 15 мин каждая подгруппа представляет остальным участникам результаты проделанной работы, и преподаватель инициирует обсуждение, посвященное взаимосвязи особенностей личности и процесса слушания. Наиболее часто повторяющиеся качества фиксируются на доске для акцентирования на них внимания студентов. Преподаватель может также провести обсуждение, посвященное тому, считают ли члены группы, что личностные особенности могут быть приобретены в результате тренировок, занятий, обучения или они полагают, что данные качества являются врожденными.

Задание 4.3. Тренинг «Приемы активного слушания»

Цель: выработка навыков понимания деловых партнеров в процессе слушания.

Методика: участники тренинга делятся на группы по 2-3 человека. Каждой группе предлагается 9 приемов ведения беседы с точки зрения того, насколько они способствуют пониманию партнера. Эти приемы следует сгруппировать по 3 разделам:

- способствующие пониманию партнера;
- не способствующие пониманию партнера;
- нейтральные.

Приемы активного слушания:

1) в беседе мы сопровождаем высказывания партнера репликами типа: «Глупости ты говоришь!», «Ты, я вижу, в этом вопросе ничего не понимаешь!», «Я бы мог это объяснить, но боюсь, Вы не поймете!», «А на Вашем месте я вообще промолчал бы!» и т.п.;

2) мы сопровождаем речь партнера высказываниями типа: «Да-да...», «Угу...», «Что Вы говорите?», «Неужели...»;

3) мы дословно повторяем высказывания партнера. При этом можно начать с вводной фразы: «Как я Вас понял...», «По Вашему мнению...», «Ты считаешь...», «Если я Вас правильно понял, то Вашей основной мыслью является...» и т.д.;

4) в ходе беседы мы вставляем высказывания типа: «Пора приступить к предмету разговора...», «Мы несколько отвлеклись от темы...», «Давайте вернемся к цели нашего разговора...» и т.д.;

5) мы воспроизводим высказывания партнера в обобщенном, сокращенном виде, кратко формулируем самое существенное в его словах. Начать можно с вводной фразы: «Другими словами, Вы считаете, что...», «Таким образом, Вашими основными идеями являются...» и т.д.;

6) мы пытаемся вывести логическое следствие из высказывания партнера или выдвинуть предположения относительно причин высказывания. Вводной фразой может быть: «Если исходить из того, что Вы сказали, то выходит, что...», «Вы так считаете, видимо, потому, что...»;

7) мы пытаемся найти у партнера понимание тех проблем, которые волнуют нас самих;

8) мы задаем партнеру вопрос за вопросом, явно стараясь узнать что-то, но не объясняем своих целей;

9) мы не принимаем во внимание то, что говорит партнер, пренебрегаем его высказываниями.

По итогам выполнения задания группы презентуют свои результаты. А также приводят конкретные примеры по применению каждого приема.

Далее руководитель тренинга (преподаватель) представляет правильные ответы и инициирует обсуждение неверных ответов, если они имели место.

Правильные ответы:

- 1) не способствующие пониманию партнера:
 - негативная оценка (1);
 - игнорирование (9);
 - эгоцентризм (7);
- 2) промежуточные техники:
 - выпрашивание (8);
 - замечание о ходе беседы (4);
 - «поддакивание» (2);
- 3) способствующие пониманию партнера:
 - вербализация, проговаривание (3);
 - вербализация, перефразирование (5);
 - вербализация, интерпретация и развитие идеи (6).

Контрольные вопросы

1. *Опишите понятие «слушание». Назовите и охарактеризуйте трудности эффективного слушания. Какие выделяют ошибки в процессе слушания?*
2. *Назовите и охарактеризуйте внешние и внутренние помехи слушания.*
3. *Назовите и охарактеризуйте уровни слушания.*
4. *Назовите и охарактеризуйте виды слушания.*
5. *Назовите и охарактеризуйте приемы установления обратной связи в процессе слушания.*
6. *Опишите расспрашивание как прием установления обратной связи в процессе слушания.*
7. *Опишите перефразирование как прием установления обратной связи в процессе слушания.*
8. *Опишите отражение чувств как прием установления обратной связи в процессе слушания.*
9. *Опишите резюмирование как прием установления обратной связи в процессе слушания.*
10. *Дайте рекомендации по организации эффективного процесса слушания. Какие правила нужно соблюдать при эффективном слушании?*

ТЕМА 5. ВОПРОСЫ В ДЕЛОВОЙ КОММУНИКАЦИИ И ОТВЕТЫ НА НИХ

Цель: выработать навыки правильного формулирования вопросов в деловой коммуникации и ответов на них.

Задачи:

- изучить роль вопросов в деловой коммуникации;
- проанализировать правила формулирования вопросов;
- изучить виды вопросов;
- выработать навыки ответа на вопросы.

Задание 5.1. Тренинг «Умение задавать вопросы»

Цель: выработка навыков по формулированию вопросов и умений задавать их деловому партнеру.

Методика: современный человек задает вопросы не только другому человеку, но и поисковым системам в Интернете. Умение выделить ключевые слова, на которые «поисковик» даст содержательные ссылки основывается на том же искусстве задавать вопросы – просто вместо вопроса вы задаете ключевые слова из предполагаемого ответа.

Ситуация 1. Представьте, что Вы преподаете иностранную литературу и хотите выяснить, насколько Ваши ученики освоили трагедию В. Шекспира «Гамлет». Какие 10 вопросов Вы задали бы для выяснения глубины познаний Ваших учеников? Вопросы запишите.

Ситуация 2. Представьте, что Вы руководитель, и один из Ваших подчиненных опоздал со сроками выполнения важного задания. Придумайте 5-6 вопросов, которые Вы задали бы, чтобы понять причину происшедшего и определить справедливую меру взыскания. Подумайте, кому Вы могли бы их задать. Запишите Ваши наработки.

Ситуация 3. Представьте, что Вы критик-искусствовед. Вы отбираете фильмы для фестиваля. Перед Вами стоит задача выбрать 3 фильма из 5 представленных на конкурс. Придумайте 3-4 вопроса тем, кто уже видел эти фильмы, которые помогли бы сделать Вам выбор до просмотра.

Задания могут быть выполнены индивидуально или группами по 3-4 человека. После выполнения заданий группы или участники должны презентовать свои результаты. Руководитель тренинга

(преподаватель) должен инициировать обсуждение полученных результатов.

Задание 5.2. Тренинг «Обратная связь»

Цель: выработка навыков по формулированию вопросов и умений задавать их деловому партнеру.

Методика: установите обратную связь (табл. 2), проверьте точность восприятия информации или узнайте дополнительную информацию с помощью вопросов (по 2 варианта на каждый пункт).

Таблица 2

Исходные данные для выполнения тренинга

Ситуация	Примерные вопросы
Один из партнеров употребил какое-то незнакомое выражение или термин	
Говорящий уклоняется от темы и не сообщает той информации, которую Вы от него ждете	
Партнер словно «зациклился», постоянно повторяя одно и то же, Вам же надо двигаться дальше	
Коллега/партнер только что произнес нечто, не очень-то согласующееся с его предыдущими утверждениями. Вы хотите это уточнить	
Вам хотелось бы узнать мнение коллеги/партнера о том, что Вами было высказано	
Невербальное поведение коллеги/партнера подсказывает Вам, что он обеспокоен какими-то Вашими словами. Вы хотите рассеять его сомнения, подозрения	
Было высказано несколько положений, и Вы хотите привлечь к ним внимание	
Коллега/Партнер не согласился с частью из сказанного вами, и Вы хотите уточнить причину неприятия	

Контрольные вопросы

1. Каково значение вопросов в деловой коммуникации?
2. Перечислите и охарактеризуйте основные виды вопросов, используемых в деловой коммуникации.
3. Охарактеризуйте закрытые вопросы. Приведите примеры.
4. Опишите открытые вопросы. Приведите примеры.
5. Что такое «зеркальный вопрос»? Приведите примеры.
6. Приведите примеры вопросов для установления обратной связи.
7. Что такое «некорректные вопросы»? Приведите примеры.
8. Как следует отвечать на некорректные вопросы?
9. Опишите «прием бумеранга». Приведите примеры.
10. Дайте общие рекомендации по ответам на вопросы.

ТЕМА 6. НЕВЕРБАЛЬНЫЕ СРЕДСТВА КОММУНИКАЦИИ

Цель: изучить состав и особенности невербальных средств деловой коммуникации.

Задачи:

- изучить язык жестов в деловом общении;
- проанализировать средства невербальной коммуникации;
- охарактеризовать внешние проявления эмоциональных состояний.

Задание 6.1. Тренинг «Невербальная коммуникация»

Цель: выработка навыков правильной идентификации мимики и жестов, систематизации невербальных сигналов в деловой коммуникации.

Ситуация 1. Произведите жест, который бы соответствовал содержанию предложения, и найдите его характеристику в списке описаний жестов:

1. Вареники лепят вот так.
2. Ну, это что-то такое огромное, необъятное.
3. Замкнутый круг какой-то.
4. Машинка шьет зигзагом.
5. Есть у Вас дырокол?
6. Его надо держать крепко, а то разболтается.
7. Полюбуйтесь-ка на него.

Описание жестов: жест вытянутой ладони; указательным пальцем правой руки описывается круг; разводящие движения обеими руками в воздухе; жест сжатого кулака; жест в воздухе указательным пальцем налево-направо, снизу-вверх или сверху вниз; движение сжатой в кулак правой руки вниз с нажимом; зашипывающие движения пальцами.

Ситуация 2. Определите, какие жесты могут быть использованы при произнесении фраз:

- Все это не для меня.
- Стучат, стучат и вверху и внизу.
- Пришли и те, и другие.
- Пусть это останется между нами.
- Мы-то с тобой поймем друг друга.
- Пускай, пускай, оставь его.
- Да что там, ну пусть.
- Избавьте меня от этого, я этого не хочу.

- Нет-нет, ни за что.
- Так все напутано, такая неразбериха.
- Никто ничего не поймет, полная сумятица.
- Все это не совсем так.
- Я с Вами абсолютно не согласен.
- Парень сказал: что-то я сомневаюсь...
- Дай мне руку, не откажись простить меня.
- Он протянул ему руку нерешительно.
- Он стиснул ее так, что другой чуть не вскрикнул.
- Не решаясь отвечать, он сначала повел одним плечом, затем другим.
- Он показал своими толстыми короткими пальцами, что у него усы, как у таракана.

- Моя пишущая машинка забарахлила, каретка не работает.
- Она взяла мыло и стала намыливать им руки.
- Зазвенел телефон, он схватил трубку.

Изобразите жесты, описанные в предложениях. Оцените правильность демонстраций, пусть попробуют изобразить жесты разные участники, сделайте сравнительный анализ.

Ситуация 3. Попытайтесь классифицировать приведенные ниже перечни неязыковых сигналов по пяти категориям: *поза, мимика, жестикуляция, дистанцирование, интонация*.

Все сигналы «вложены» в предложения, которые дают некоторое представление об общей ситуации или позволяют догадаться о ней. **Например**, «Вы мечтательно рассмеялись» – Мимика.

1. *Он воскликнул: «Хотел бы я хоть раз убедиться, что ты выполнишь порученное тебе дело!»*

2. *Она отступила на шаг назад: «Что ты себе вообразил?»*

3. *Он стоял, прислонившись к буфету, скрестив ноги.*

4. *Четырехлетняя девочка уверяла свою маму, что может застегнуть пальто самостоятельно. Мама сказала: «Конечно, ты сможешь это сделать, мое сокровище!» и тут же сама застегнула пальто малышке.*

5. *В то время как Н. уверял, что ищет контактов с молодым поколением, он неоднократно выставлял руки вперед, словно защищаясь, будто хотел отодвинуться от слушателей.*

6. *Вы ждете, переминаясь с ноги на ногу, пока секретарь заполняет бланк.*

7. *Он идет к окну и закрывает его.*

8. Она безмолвно на него *взглянула*, но крылья ее носа *дрожали* от едва сдерживаемого возбуждения.

9. *Кофе был столь горячим, что он инстинктивно его выплюнул.*

10. Он *иронично* сказал: «Коробка передач просто счастлива, что Вы так сильно жмете на педаль».

Придумайте сами или отыщите в литературе предложения, в которых «заложены» невербальные сигналы, перечисленные выше. На каждый сигнал – не менее 2 предложений.

Ситуация 4. Каждый по очереди мимикой, действиями, жестами что-то сообщает, а все расшифровывают сообщение.

Ситуация 5. Уйдите из аудитории, например, как ушел бы Ваш персонаж:

- «Я ночная птица»;
- «Я скользнула по лунному диску и исчезла»;
- «Я искра от костра»;
- «Я поднялась вверх и погасла»;
- «Я лось, я побрел по мелководью»;
- «Я обезьяна, медвежонок, козленочек, кошка и т. п.»

Можно придумать походку для кого-нибудь другого.

Ситуация 6. Один из участников тренинга выходит за дверь. В его отсутствие придумывается задание и выбирается ведущий.

Затем приглашается участник, он должен понять задачу и выполнить задание, переданное ему невербальными сигналами. Ведущий показывает взглядом играющему, делает ли тот правильные действия или нет (теплый или холодный взгляд); лицо бесстрастное, мимикой пользоваться нельзя. Никто не помогает.

Контрольные вопросы

1. Каково значение жестов в деловом общении?
2. Что такое «интуиция»?
3. Какие преимущества дает деловому человеку умение «считывать» невербальные сигналы?
4. Перечислите и охарактеризуйте основные средства невербальной коммуникации.
5. Что такое «мимика»? Приведите примеры.
6. Что такое «поза» в деловом общении? Приведите примеры.
7. Каково значение жестикуляции в деловом общении?
8. Охарактеризуйте паралингвистические особенности невербальной коммуникации.
9. Что такое «интонация»? Каково ее значение в деловом общении?
10. Назовите и опишите основные характеристики человеческого голоса.

ТЕМА 7. ИЗУЧЕНИЕ ДЕЛОВЫХ ПАРТНЕРОВ

Цель: изучить особенности деловых партнеров в деловом общении.

Задачи:

- изучить типы деловых партнёров;
- рассмотреть методики изучения личности партнера без вступления с ним в контакт;
- изучить правила проведения первой встречи с партнером.

Задание 7.1. Тренинг «Проведение первой встречи с деловым партнером»

Цель: выработка навыков проведения первой встречи с деловым партнером.

Методика. Преподаватель делит участников на группы по 2 человека. Каждой группе представляется актуальная тема для проведения первой встречи, которую нужно разыграть в виде диалога. В разыгрываемой ситуации участник, который исполняет роль слушателя (хозяина кабинета), выбирает себе определенное состояние (озабоченность проблемами дня, веселое расположение духа, головная боль и т. д.), в котором встречает «собеседника». Подчеркивает свою психологическую позицию позы, жестами, интонацией, определенными выражениями. В процессе «делового разговора» он гибко реагирует на поведение и аргументацию второй стороны, принимает решение о «достижении договоренности». Остальные участники анализируют «деловую встречу», отвечая на следующие вопросы:

1. Удалось ли «посетителю» сразу же произвести хорошее впечатление? Что этому способствовало, что мешало?
2. Было ли удачным начало разговора? Учел ли «посетитель» состояние «партнера»?
3. Каковы были психологические позиции партнеров?
4. Было ли ясным и полным информирование о проблеме?
5. Делал ли «посетитель» паузы, чтобы «партнер» мог задавать вопросы?
6. Был ли «хозяин кабинета» удовлетворен ответами?
7. Убедительно ли аргументировал свое предложение «посетитель»?
8. Успешно ли он парировал возражения?

9. Мог ли быть результат встречи лучшим для «посетителя»? Для «хозяина кабинета»? Что каждый из них мог сделать для этого?

10. Какова была атмосфера разговора? Кто задавал тон? Могла ли она быть более благоприятной, и от кого это зависело?

Контрольные вопросы

1. Назовите и охарактеризуйте типы деловых партнеров.
2. Опишите формулу вербовки. Приведите примеры ее использования в деловом взаимодействии.
3. Назовите и дайте краткую характеристику способам изучения личности делового партнера без вступления с ним в контакт.
4. Опишите основные рекомендации по проведению первой встречи с деловым партнером.
5. Какую информацию несет в себе рукопожатие? Перечислите и опишите основные виды рукопожатий.
6. Какую информацию несет в себе стол делового партнера? Опишите основные варианты организации пространственной среды.
7. Какую информацию несет в себе стул (кресло) делового партнера?
8. Как правильно закончить проведение деловой встречи? Как правильно подвести итоги проведения деловой встречи?
9. Что такое «дистанцирование»?
10. Перечислите и опишите основные зоны в деловом взаимодействии.

ТЕМА 8. ФОРМЫ ДЕЛОВОЙ КОММУНИКАЦИИ

Цель: изучить основные формы деловой коммуникации.

Задачи:

- рассмотреть формы деловой коммуникации и дать им характеристику;
- выработать навыки эффективного использования различных форм деловой коммуникации.

Задание 8.1. Тренинг «Деловые совещания»

Совещание – одна из форм коллективного принятия решений. Проверьте правильность Ваших суждений о его организации и проведении с учетом следующих ситуаций.

Ситуация 1. Вам предстоит провести совещание, предусмотренное календарным планом или в связи с возникновением непредвиденной ситуации. Какую подготовительную работу Вы должны выполнить, чтобы обеспечить эффективность совещания?

Ситуация 2. Какие приемы следует применять для контроля дискуссии в ходе совещания: сохранение единства участников совещания, их мобилизация, фокусирование внимания на обсуждаемой задаче?

Ситуация 3. Вы заметили, что участники совещаний часто стремятся к обсуждению возможности проведения в жизнь первого же предложения по проблеме, даже если оно не очень рационально. Вам же кажется, что не мешало бы поискать и другие варианты. Подумайте:

- что может заставить сотрудников искать решения типа «как делать», а не «что делать»?

- как следует поступить, чтобы подтолкнуть собравшихся на расширение круга предложений?

Ситуация 4. Часто на совещаниях люди не слушают друг друга. Один говорит: «А – это В». Другой вступает в диалог так, как если бы первый сказал: «А – это С». Словом, обсуждение проблемы превращается в обсуждение личных позиций участников совещания, и конкретные доводы того или иного из них игнорируются присутствующими.

Как Вам следует вести себя в данной ситуации?

Ситуация 5. Вам трудно перед аудиторией говорить. Вы не можете собраться перед выступлением на «публике», даже перед небольшой группой людей Вашей организации.

Каковы методы подготовки к выступлению? Как приобрести уверенность в себе?

О чем надо помнить в процессе выступления, какие соблюдать правила?

Ситуация 6. Один из работников на совещаниях персонала обычно занимает позицию противостояния. При этом все вынуждены выслушивать длинные и туманные объяснения причин его несогласия, в силу чего впустую тратится масса времени.

Стоит ли прервать выступающего и предложить ему связать сказанное с предметом обсуждения?

Стоит ли повторять этот прием в том случае, если он не подействовал сразу?

Какие еще способы воздействия на этого подчиненного Вы могли бы предложить?

Задание 8.2. Метод case-study «Анализ ситуаций на совещании»

Ситуация 1. Вы – менеджер предприятия. Всем известно, что ваш генеральный директор – руководитель не из худших, но имеет привычку на совещаниях выбирать «козлом отпущения» одного из присутствующих и без особых на то причин устраивать ему «разгон». Сегодня дошла очередь и до Вас...

Ваши действия?

Ситуация 2. В самый напряженный период завершения производственной программы один из сотрудников Вашего коллектива заболел. Каждый из подчиненных занят выполнением своей работы. Работа отсутствующего специалиста также должна быть выполнена в срок. Вы решили провести совещание, чтобы принять решение. Как поступите?

- посмотрите, кто из сотрудников меньше загружен и передайте ему дополнительную работу;
- предложите участникам совещания принять коллективное решение по выходу из этой ситуации;
- попросите своих самых активных помощников высказать свои предложения, предварительно поручив им поговорить с персоналом;
- предложите самому опытному и надежному работнику вручить коллектив, взяв на себя дополнительное задание, и попросите участников совещания поддержать вас в этом.
- предложите свой вариант действий.

Задание 8.3. Тренинг «Выступление на пресс-конференции»

Цель: выработка навыков успешного выступления перед аудиторией.

Методика: тренинг проводится в 3 этапа.

I этап. Участники тренинга делятся на группы по 3-4 человека и вырабатывают перечень критериев, по которым можно оценивать выступающих на пресс-конференции (не менее 10). Далее каждая группа презентует полученные результаты. В процессе общей дискуссии выделяются повторяющиеся критерии и разрабатывается бланк для оценивания текстов выступающих.

II этап. На данном этапе каждый участник работает самостоятельно:

- создает свой текст выступления на пресс-конференции в качестве представителя определенной организации;

– составляет перечень из 10 провокационных вопросов, которые могли бы быть ему заданы по результатам выступления.

III этап. Каждый участник выступает перед аудиторией. Остальные участники тренинга внимательно слушают, задают провокационные вопросы и оценивают выступление в соответствии с ранее разработанным бланком. Выступающий может получить дополнительные баллы, если составленные им заранее вопросы совпали с вопросами, заданными в аудитории. Побеждает выступающий, набравший максимальное количество баллов.

Задание 8.4. Тренинг «Эффективная презентация товаров (услуг)»

Цель: выработка навыков презентации товаров (услуг).

Методика: выберите интересующий Вас товар или услугу. Заполните графу «Польза для клиента» (табл. 3). Проанализируйте все возможности и преимущества.

Таблица 3

Данные для подведения тренинга
«Эффективная презентация товаров (услуг)»

Объяснение пользы товара (услуги)	Польза для клиента
Для Вас это означает ...	
Это повышает Ваш(и) ...	
Это дает Вам ...	
Это обеспечивает ...	
За счет этого Вы экономите ...	
Это позволяет Вам ...	
Это снижает Ваш(и) ...	
Это повышает Ваш(и) ...	
Это уменьшает Ваш(и) ...	
Это создает благоприятные условия для ...	
Благодаря этому Вы испытываете ...	
За счет этого Вы совершенствуете ...	
Благодаря этому Вы станете ...	
Благодаря этому Вы получите ...	
Это сокращает ...	
За счет этого Вы избавляете себя ...	
Это укрепляет ...	
Это ведет к ...	
и т. д. (добавьте свои (5-6 шт.) характеристики)	

Контрольные вопросы

1. Перечислите и опишите основные формы деловой коммуникации.
2. Охарактеризуйте самопрезентацию как форму деловой коммуникации. Приведите примеры. Дайте рекомендации по эффективной самопрезентации.
3. Охарактеризуйте деловую беседу как форму деловой коммуникации. Приведите примеры. Каковы основные функции деловой беседы? Дайте рекомендации по эффективному проведению деловой беседы.
4. Охарактеризуйте деловую беседу по телефону как форму деловой коммуникации. Приведите примеры. Дайте рекомендации по эффективному проведению деловой беседы по телефону.
5. Охарактеризуйте деловые совещания как форму деловой коммуникации. Приведите примеры. Дайте рекомендации по эффективному проведению деловых совещаний.
6. Опишите типы деловых совещаний. Приведите примеры. Опишите процесс подготовки к деловому совещанию.
7. Охарактеризуйте деловые переговоры как форму деловой коммуникации. Приведите примеры. Опишите основные подходы к деловым переговорам. Приведите примеры. Дайте рекомендации по эффективному проведению деловых переговоров. Назовите и охарактеризуйте основные виды переговоров. Приведите примеры.
8. Охарактеризуйте публичную речь как форму деловой коммуникации. Приведите примеры. Дайте рекомендации по эффективному проведению публичной речи. Назовите и опишите виды публичной речи. Приведите примеры.
9. Охарактеризуйте презентацию как форму деловой коммуникации. Приведите примеры. Дайте рекомендации по эффективному проведению презентации.
10. Назовите и опишите основные типы презентаций. Приведите примеры.

ТЕМА 9. МЕТОДЫ ГЕНЕРИРОВАНИЯ ИДЕЙ

Цель: изучить основные методы генерирования идей.

Задачи:

- охарактеризовать основные методы генерирования идей;
- выработать навыки генерирования идей различными методами.

Задание 9.1. Тренинг «Советник на минуту»

Цель: разработать несколько предложений для принятия решения сложных задач или проблем.

Методика:

1. Попросите участников игры сформировать группы численностью 5-7 человек.

2. Попросите каждого подумать о современных проблемах, связанных с работой, и записать их на чистом листе бумаги или в блокноте. Примерами могут служить такие записи: «Как я могу добиться наибольшей заинтересованности группы в работе?» или «Как я могу сделать свой персонал менее притязательным?»

3. После того как вы разрешите всем подумать в течение нескольких минут и записать свои вопросы, попросите каждого передать свою записку соседу справа. Последний должен прочесть только что полученный вопрос и «набросать» внизу первые мысли, которые пришли ему в голову в отношении поставленного вопроса. Дается лишь 60 секунд, чтобы ответить на вопрос. Внимательно следите за временем.

4. Повторяйте этот процесс каждый 60 секунд и продолжайте это делать до тех пор, пока к каждому не вернется его записка.

Вопросы для обсуждения:

1. Нашел ли кто-либо новое решение, которое вы заранее не предусматривали?

2. Есть ли вообще какая-либо польза хотя бы от некоторых предложений?

3. Возникают ли в связи с этими предложениями у вас другие идеи или другие варианты?

4. Какой урок относительно обращения за помощью к друзьям и коллегам преподает нам эта игра?

Задание 9.2. Деловая игра «Мозговая атака»

Цель: показать уместность творческих упражнений применительно к практике менеджмента или для решения других проблем.

Методика. Мозговую атаку можно использовать на собрании или деловом совещании при решении различных проблем. Так как многие люди никогда не участвовали в подобной игре, повторите и разъясните четыре главных правила этого процесса:

1. Не допускается никакой критики.

2. Не количество, а качество является основной целью.

3. «Сумасбродство» поощряется – чем «сногшибательней» идея, тем лучше!

4. Добавления и улучшения приветствуются.

Чтобы настроить участников на творческий лад, дайте какое-либо раскрепощающее задание перед тем, как вы углубитесь в реальные проблемы, которые требуют обсуждения.

Это может проходить в такой форме: разделите участников на группы по 3-4 человека, попросите каждую группу разработать как можно больше идей относительно использования скрепок (булавок, соломенных трубочек и пр.). Дайте каждой группе лишь 60 секунд и попросите кого-либо от группы просто сообщать количество идей (не записывая самих идей).

Обсуждая столь забавную деятельность, постепенно переходите к рассматриваемой на совещании проблеме. Действуйте по аналогии.

Задание 9.3. Тренинг «Метод синектики»

Цель: выработка навыков применения метода синектики в практической деятельности.

Ситуация 1. Участники делятся на группы по 4-5 человек. Каждая группа в течение 5 минут должна придумать и записать наибольшее число символических аналогий (метафор) для одного из предметов (доска, часы, книга, карта, окно). Каждая группа в течение 5-7 минут должна найти и записать наибольшее число примеров использования техники аналогии.

Ситуация 2. Дано несколько предметов: карандаш, утюг, стул, электрическая плитка, кафель и т.д. Составьте список функций, которые эти предметы выполняют (табл. 4). Против каждой функции в составленном списке впишите предметы (аналоги), выполняющие такие же функции.

Таблица 4

Пример выполнения задания

Предмет	Функция	Аналог
Волчок	Вращение	Гироскоп
Бамбук	Обеспечивает упругость и прочность за счёт пористого строения	Композитные материалы
Парус	Перемещать предметы за счёт внешнего воздействия среды	Турбинная лопатка

Ситуация 3. Рассмотрите объекты (лист белой бумаги, розетка, стакан, аудиокассета) с точки зрения представителей разных профессий. Например, стакан глазами водолаза.

Задание 9.4. Тренинг «Метод ассоциаций»

Цель: выработка навыков применения метода ассоциаций в практической деятельности.

Методика. Сначала простыми словами сформулируйте решаемую задачу и запишите на листочек. Затем выделите в этой задаче ключевое слово (или 2) – с ним и будем работать.

Крупно напишите ключевое слово, а теперь в течении 2-3 минут рядом с ним запишите все возникающие у Вас ассоциации. Не стремитесь их оценивать, просто пишите всё, что приходит Вам в голову.

Когда список будет закончен – берите каждое слово из него и быстро попробуйте прикинуть, как с его помощью можно решить Вашу задачу. Опять же записывайте все результаты, даже нелепые, – оценивать будете потом. Если с каким-то из слов ничего не приходит на ум, не мучайтесь – возьмите следующее слово.

Задание 9.5. Тренинг «Креативный вопросник»

Цель: выработка навыков применения метода «Креативный вопросник» в практической деятельности.

Ситуация 1. Придумайте новое применение привычному предмету. Например, ручкой мы пишем, а еще из нее можно сделать стрелку для солнечных часов или размешать ею чай (эстеты могут предварительно протереть и вынуть стержень). В детстве мы разбирали ручки и использовали детали по отдельности: из пружинки мастерили браслеты для кукол, через основу надували мыльные пузыри

Ситуация 2. Разработайте новый вид продукции для конкретной организации, используя список вопросов А. Осборна:

- Можно ли найти новый способ использования рассматриваемого объекта?
- Что можно добавить к нему?
- Что можно продублировать в нем?
- Что можно поменять?
- Поменять скорость движения?
- Подобрать другую форму, окрас, звук?

- Подобрать другой компонент?
- Сделать из другого материала?
- По-другому расположить?
- Объединить несколько задач или функций в одну?
- Поменять местами последовательность выполнения операций?
- Повернуть наоборот?

Контрольные вопросы

1. Перечислите и кратко опишите методы генерирования идей.
2. Охарактеризуйте метод мозгового штурма как метод генерирования идей. Приведите примеры.
3. Охарактеризуйте метод синектики как метод генерирования идей. Приведите примеры.
4. Опишите процедуру проведения синектики.
5. Охарактеризуйте метод ассоциаций как метод генерирования идей. Приведите примеры.
6. Охарактеризуйте метод записной книжки как метод генерирования идей. Приведите примеры.
7. Охарактеризуйте метод креативного вопросника как метод генерирования идей. Приведите примеры.
8. Какой(ие) из методов генерирования идей является, по Вашему мнению, наиболее эффективным для выработки идей? Обоснуйте свой ответ.
9. Каково значение методов генерирования идей в деловой коммуникации? Обоснуйте свой ответ.
10. Что такое аналогии в методе синектики? Назовите и охарактеризуйте их типы. Приведите примеры.

ТЕМА 10. КРИТИКА И КОМПЛИМЕНТЫ В ДЕЛОВОЙ КОММУНИКАЦИИ

Цель: изучить важность критики и комплиментов в деловом взаимодействии.

Задачи:

- изучить понятия «критика», «комплимент»;
- выработать навыки правильного применения критики;
- изучить правила использования комплиментов в деловой коммуникации.

Задание 10.1. Тренинг «Критика трудных работников»

Цель: отработать прием «Lege artis»; найти наиболее продуктивные приемы критики трудных работников.

Методика: группа делится на подгруппы по 3-5 человек. Каждая группа получает одинаковый набор карточек с ситуациями. Необходимо:

- а) методом внутригрупповой дискуссии проанализировать ситуации и определить особенности психотипа;
- б) разработать механизм критики для каждого психотипа;
- в) подготовить критические высказывания методом «Lege artis» (начинаем с достоинств, продолжаем конструктивом, завершаем приятным и воодушевляющим);
- г) провести межгрупповую дискуссию по обсуждению предлагаемых группами вариантов критики;
- д) выработать наиболее конструктивные приемы для каждой ситуации.

Ситуация 1. Подчиненный Вам работник, талантливый специалист творческого типа, в возрасте, обладает статусом и личностными достижениями, пользуется большой популярностью у деловых партнеров, решает любые проблемы и великолепно взаимодействует. Вместе с тем, у Вас не сложились отношения с этим работником. Он не воспринимает Вас как руководителя, ведет себя достаточно самоуверенно и амбициозно.

В его работе Вы нашли некоторые недочеты и решили высказать ему критические замечания, однако Ваш предыдущий опыт свидетельствует о его негативной реакции на критику: он становится раздражительным и настороженным. Как вести себя?

Ситуация 2. Вслед за кратким выговором Вы сказали работнику несколько приятных слов. Наблюдая за партнером, Вы заметили, что его лицо, поначалу несколько напряженное, быстро повеселело. К тому же он начал как всегда шутить и балагурить, рассказал пару свежих анекдотов и историю, которая произошла сегодня у него в доме.

В конце разговора Вы поняли, что критика, с которой Вы начали разговор, не только не была воспринята, но и как бы забыта. Вероятно, он услышал только приятную часть разговора. Что Вы предпримете?

Ситуация 3. Всякий раз, когда Вы ведете серьезный разговор с одной из ваших подчиненных, критикуете ее работу и спрашива-

ете, почему она так поступает, она отделяется молчанием. Вам это неприятно, Вы не знаете толком, с чем связано ее молчание, воспринимает она критику или нет, Вы расстраиваетесь и злитесь. Что же можно предпринять, чтобы изменить ситуацию?

Ситуация 4. Вы критикуете одну свою служащую, она реагирует очень эмоционально. Вам приходится каждый раз свертывать беседу и не доводить разговор до конца. Вот и сейчас, после ваших замечаний – она расплакалась. Как добиться того, чтобы довести до нее свои соображения?

Ситуация 5. У Вас в подразделении есть несколько подчиненных, которые совершают немотивированные действия. Вы видите их постоянно вместе, при этом Вам кажется, что Вы знаете, кто у них неформальный лидер. Вам нужно заставить их хорошо работать, а не устраивать «тусовки» прямо на рабочем месте. Вы не знаете, какой интерес их объединяет. Что Вы предпримете для изменения ситуации и улучшения работы?

Ситуация 6. Вы приняли на работу молодого способного юриста, только что окончившего Институт внешнеэкономических связей, экономики и права, который превосходно справляется с работой. Он провел уже несколько консультаций, и клиенты им очень довольны. Вместе с тем он резок и заносчив в общении с другими работниками, особенно с обслуживающим персоналом.

Вы каждый день получаете такого рода сигналы, а сегодня поступило письменное заявление от Вашего секретаря по поводу его грубости. Какие замечания и каким образом необходимо сделать молодому специалисту, чтобы изменить его стиль общения в коллективе?

Ситуация 7. Во время делового взаимодействия с Вами Ваш сотрудник из отдела рекламы «вышел из себя», не принимая Ваших замечаний по поводу очередного рекламного проекта. Вы не можете позволить подчиненному так себя вести, ведь это подрывает Ваш авторитет. Что Вы предпримете?

Ситуация 8. Ваш заместитель – очень опытный специалист, он действительно знает работу как «свои пять пальцев», практически незаменим, когда он рядом, Вы уверены, что все будет хорошо. Однако Вы знаете, что он бесчувственный человек и никакие «человеческие» проблемы его не интересуют. От этого в коллективе в последнее время стало тревожно, некоторые коллеги собираются подать заявление об уходе, так как он их обидел. Вы пыта-

лись в неформальной беседе с ним это обсудить, но он даже не понимает, о чем Вы говорите, его интересуют только план и прибыль. Как нужно воздействовать на своего заместителя, чтобы изменить его стиль взаимодействия с персоналом? Что Вы предпримите?

Задание 10.2. Дискуссия «Эффективная критика»

Цель: способствовать формированию навыков: «принятие критики».

Методика.

1. Преподаватель инициирует обсуждение следующих вопросов:

- Часто ли Вас критикуют?
- Какие чувства испытывает человек, когда его критикуют?
- Всегда ли в критике есть доля правды?
- Что такое конструктивная критика?
- Что такое критиканство?
- Как принимать критику?
- Легко ли признать, что мы неидеальны?
- Как Вы понимаете следующее выражение: «Человек, не умеющий принимать критику, похож на человека с длинными пальцами на ногах, на которые легко наступить»?
- В каких ситуациях трудно принять критику?

2. Каждый участник разрабатывает «Памятку» по искусству применения критики.

Задание 10.3. Тренинг «Комплимент»

Цель: проверить, насколько мы доброжелательны друг к другу, умеем ли видеть хорошее в другом и говорить об этом.

Методика: все участники занятия садятся в большой круг, каждый должен внимательно посмотреть на партнера, сидящего слева, и подумать о том, какая черта характера, какая привычка этого человека ему нравится, и он хочет сказать об этом, то есть сделать комплимент.

Начинает любой из членов группы, который готов сказать приятные слова своему партнеру, сидящему слева от него. Во время высказывания все остальные участники должны внимательно слушать выступающего. Тот участник, которому сделан комплимент, должен, как минимум, поблагодарить, а затем, установив

контакт с партнером, сидящим слева от него, сделать свой комплимент; и так далее по кругу, до тех пор, пока все участники тренинга не сделают комплимент партнеру.

Организатор занятий следит не только за ходом игры, но и за соответствием высказываний жанру комплимента, корректностью поведения и манерой установления контакта. Когда все участники тренинга выполняют задание, необходимо все эти аспекты проанализировать, обсудив достижения и недостатки.

По итогам упражнения следует подготовить «Памятку» по искусству говорения и выслушивания комплиментов.

Контрольные вопросы

- 1. Что такое критика? Приведите примеры. Перечислите и охарактеризуйте основные виды критики, используемые в деловой коммуникации.*
- 2. Охарактеризуйте и приведите примеры критиканства.*
- 3. Охарактеризуйте и приведите примеры псевдокритики.*
- 4. Охарактеризуйте и приведите примеры позитивной критики.*
- 5. Что такое прием «Lege artis»? Опишите его этапы. Приведите практические советы критикующему.*
- 6. Какую роль в деловой коммуникации играет критика?*
- 7. Как можно нейтрализовать замечания?*
- 8. Как можно снизить негативное воздействие замечаний?*
- 9. Что такое комплименты в деловой коммуникации? Приведите примеры?*
- 10. Как правильно делать комплименты в деловой коммуникации? Как правильно отвечать на комплименты?*

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Байтасов, Р. Р. Деловые коммуникации : учебное пособие. – Санкт-Петербург : Лань, 2024. – 256 с.
2. Быкова, А. В. Деловые коммуникации : учебное пособие / А. В. Быкова, И. А. Мандыч, А. А. Сиганьков. – М. : РТУ МИРЭА, 2020. – 101 с.
3. Волчёнкова, А. С. Деловые коммуникации : учеб.-метод. пособие / Н.А. Сухочева; А.С. Волчёнкова. – Орёл : Орловский ГАУ, 2022. – 47 с.
4. Деловые коммуникации : учебное пособие / составители Е. А. Федорова, М. А. Матаева. – Караваево : КГСХА, 2021. – 96 с.
5. Деловые коммуникации : учебное пособие / составитель И. В. Попова. – Иркутск : Иркутский ГАУ, 2020. – 120 с.
6. Иваев, М. И. Деловые коммуникации : учебное пособие. – Самара : ПГУТИ, 2021. – 114 с.
7. Кастельс, М. Власть коммуникации : учебное пособие. – М. : Издательский дом ВШЭ, 2020. – 594 с.
8. Лисс, Э. М. Деловые коммуникации : учебник / А.С. Ковальчук; Э.М. Лисс. – М. : ИТК «Дашков и К», 2023. – 344 с.
9. Малахова, О.Н. Деловые коммуникации : метод. указания / С.И. Платонова; О.Н. Малахова. – Ижевск : Ижевская ГСХА, 2021. – 23 с.
10. Мамай, О.В. Деловые коммуникации : практикум / О.В. Мамай, И.Н. Мамай. – Кинель : РИО СГСХА, 2018. – 120 с.
11. Мамай, О.В. Деловые коммуникации : учебное пособие / О.В. Мамай, И.Н. Мамай. – Кинель : РИО СГСХА, 2017. – 263 с.
12. Приходько, О. В. Деловые коммуникации : учебное пособие / О. В. Приходько, И. Л. Самойлов, О. Ю. Шубкина. – Красноярск : СФУ, 2020. – 368 с.
13. Сиганьков, А. А. Деловые коммуникации : учебное пособие / А. А. Сиганьков. – Москва : РТУ МИРЭА, 2021. – 70 с.
14. Чудинов, А.П. Деловое общение : учебное пособие / Е.А. Нахимова, А.П. Чудинов. – М. : ФЛИНТА, 2022. – 189 с.
15. Чумиков, А.Н. Антикризисные коммуникации : учебное пособие. – Москва : Проспект, 2021. – 190 с.
16. Эффективные коммуникации : учебное пособие / ред. М. Шалунова. – М. : Альпина Пабlishер, 2018. – 201 с.
17. Яковлева, Н.Ф. Деловое общение : учебное пособие. – М. : ФЛИНТА, 2019. – 269 с.

Учебное издание

Мамай Оксана Владимировна, Мамай Игорь Николаевич

ДЕЛОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ

Методические указания для практических занятий

Подписано в печать 11.09.2024. Формат 60×84/16

Усл. печ. л. 2,09; печ. л. 2,25.

Тираж 50. Заказ № 253.

Отпечатано с готового оригинал-макета

Издательско-библиотечный центр Самарского ГАУ
446442, Самарская область, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Учебная, 2

Тел.: 8 939 754 04 86 доб. 608

Е-mail: ssaariz@mail.ru.



Министерство сельского хозяйства
Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение
высшего образования
Самарский государственный
аграрный университет

Кафедра «Землеустройство и лесное дело»

М. А. Орлова, Е. В. Самохвалова

БЕЗОПАСНОСТЬ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Методические указания для практических занятий

Кинель
ИБЦ Самарского ГАУ
2022

УДК 331.82(07)
ББК 65.9(2)248Р
О66

Рекомендовано учебно-методическим советом Самарского ГАУ

Орлова, М. А.

О66 Безопасность жизнедеятельности : методические указания / М. А. Орлова, Е. В. Самохвалова. – Кинель : ИБЦ Самарского ГАУ, 2022. – 87 с.

Методические указания предназначены для студентов, изучающих дисциплину «Безопасность жизнедеятельности» по направлению 35.03.04 Агрономия, также могут использоваться для студентов других направлений сельскохозяйственного профиля: Садоводство, Землеустройство и кадастры, Лесное дело, Менеджмент, Технология производства и переработки сельскохозяйственной продукции, Товароведение, Зоотехния, Ветеринария, Биология, Экономика, Государственное и муниципальное управление, Туризм, Экономическая безопасность.

© ФГБОУ ВО Самарский ГАУ, 2022
© Орлова М. А., Самохвалова Е. В., 2022

ПРЕДИСЛОВИЕ

Целью методических указаний является выполнение практической части учебной дисциплины «Безопасность жизнедеятельности». Тематика соответствует направлению профессионального обучения 35.03.04 Агрономия. В издании содержатся практические задания с их теоретическим обоснованием, перечень контрольных вопросов и заданий, список рекомендуемой литературы.

В методических указаниях представлены сведения о производственных факторах (освещение, микроклимат, вредные вещества в воздухе рабочей зоны) превышение нормативов которых может привести к профессиональным заболеваниям и травмам; освещены вопросы подбора и применения средств индивидуальной защиты и средств пожаротушения; рассмотрены методики расчета нормируемых параметров рабочей среды и нормативные требования по организации обучения безопасности труда, разработке инструкций, а также особенности расследования несчастных случаев на производстве и оказания первой помощи.

Методические указания направляют работу студента на практическом занятии и при самостоятельной подготовке и способствуют формированию компетенций в вопросах создания и поддержания безопасных условий жизнедеятельности и выполнения производственных процессов, в том числе при возникновении чрезвычайных ситуаций.

Занятие 1. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБУЧЕНИЯ ПО БЕЗОПАСНОСТИ ТРУДА

Цель работы

Изучить систему организации обучения безопасности труда в соответствии с существующей законодательной базой: ГОСТ-12.0.004-15 «ССБТ. Организация обучения безопасности труда. Общие положения» и Постановления Правительства РФ «О порядке обучения по охране труда и проверки знаний требований охраны труда». Ознакомиться с назначением и порядком проведения всех форм (видов) обучения и проверки знаний по охране труда, с подробным изучением формы обучения для руководителей и специалистов. Изучив программу и порядок проведения всех видов инструктажей приобрести опыт организации этих видов обучения по охране труда и ведения документации по их регистрации.

Порядок проведения работы

Принимая во внимание, что инструктажи на рабочем месте проводятся руководителями работ, но под контролем руководителей структурных подразделений и ответственностью работодателя, необходимо детально освоить порядок их проведения и оформления. Для этого группа разбивается на бригады, в которых получает индивидуальное (бригадное) задание (с распределением ролей и соответственно ответственности). После изучения основ безопасности труда при выполнении конкретного вида работ, разрабатывается программа одного из видов инструктажа или демонстрируется организация формы обучения, отчет по которой производится в конце занятия.

Для выполнения задания, предварительно распределив обязанности (работник, работодатель, руководитель подразделения и работ, представитель профсоюза) необходимо самостоятельное составление текста инструктажа с указанием специфики конкретного рабочего места, применяемого оборудования, оснастки используемых материалов, режима работы, применяемых средств индивидуальной и коллективной защиты. За основу разработки текста инструктажа принимается перечень вопросов первичного инструктажа на рабочем месте, а также инструкция по охране труда на рабочее место, требования по безопасности в технических паспортах на машины, оборудование, правила пожарной и электрической безопасности, требования других нормативно-технических документов по охране труда. При различных видах задания, студентами организовывается проведение обучения и стажировки по охране труда. Оформляют проекты приказов (при наличии производственной необходимости в соответствии с выданным заданием) по перечням профессий и должностей работников, освобожденных от проведения инструктажей. По результатам полного ознакомления с практической частью работы студенты знакомятся со всеми видами документов по безопасности труда, с которыми на производстве работают руководители различных структурных подразделений, учатся их пра-

вильно оформлять, приобретая опыт организаторской деятельности и опыт ведения документация. Результаты задания оформляются в тетради, отчет подписывается преподавателем. Раздаточный материал и задание выдается в начале занятия преподавателем.

Система обучения по безопасности труда

Согласно статье 219 Трудового кодекса РФ обучение по охране труда – это процесс получения работниками знаний, умений, навыков, позволяющих формировать и развивать необходимые компетенции с целью обеспечения безопасности труда, сохранения жизни и здоровья.

Обучение по безопасности труда во всех своих формах носит непрерывный многоуровневый характер и проводится во всех организациях, у всех работодателей, в образовательных организациях и учреждениях, а также при совершенствовании знаний требований безопасности труда в процессе трудовой деятельности, в том числе для самозанятых лиц, занимающихся индивидуальным трудом.

Работающих, совмещающих профессии, обучают безопасности труда в полном объеме по их основной и совмещаемой профессии (работе, трудовой функции), а при замене временно отсутствующих работников - дополнительно в объеме требований по замещаемым должностям (профессиям).

Студентов и учащихся знакомят с правилами безопасного поведения в процессе учебы, выполнения трудовых функций на практике, основам организации безопасности трудовой деятельности и безопасности производственной деятельности в процессе профессионального образования и (или) обучения отдельно и (или) в рамках освоения тех или иных учебных дисциплин.

Воспитанников школьных и дошкольных учреждений знакомят с правилами безопасного поведения и действий, в том числе при выполнении простейших трудовых операций, в процессе учебно-воспитательных занятий.

Обучение безопасности труда включает в себя:

- формирование уважительного отношения к вопросам и требованиям обеспечения безопасности и развитие устойчивой внутренней положительной психологической установки на строгое выполнение требований безопасности;
- повышение информированности и осведомленности в вопросах безопасности труда и безопасного поведения;
- изучение и овладение знаниями и навыками безопасного труда и управления безопасностью в процессе профессионального образования и подготовки/переподготовки;
- отдельное специальное многоуровневое обучение вопросам безопасности труда и производственной деятельности.

Основными видами обучения безопасности труда являются:

- общее обучение знаниям по организации обеспечения безопасных и безвредных условий труда, защите от опасностей и рисков, профилактике связанных с работой травм и заболеваний, методам первой помощи и социальной защиты пострадавших;

- обучение методам системного управления эффективным обеспечением безопасных и безвредных условий труда, защитой от опасностей и рисков, профилактикой связанных с работой травм и заболеваний, организацией оказания первой помощи и социальной защиты пострадавших;

- обучение приемам безопасного поведения;

- обучение безопасным приемам выполнения работ и рабочих операций;

- обучение приемам оказания первой помощи пострадавшим;

- обучение методам руководства безопасным выполнением работ;

- обучение методам проведения эффективного инструктажа и обучения.

Обучение безопасности труда в форме проведения инструктажа

Проведение инструктажей (инструктирование) заключается в изложении (выдаче) в устной или письменной форме инструктирующим лицом (инструктором) инструктируемому лицу конкретных руководящих и обязательных для исполнения требований (указаний) по условиям, порядку и последовательности безопасного совершения тех или иных конкретных действий (трудовых функций, производственных операций и т.п.) во время исполнения инструктируемым лицом порученных ему трудовых и (или) поведенческих функций.

Проведение инструктажей по безопасности труда включает в себя: ознакомление инструктируемого лица с имеющимися на его рабочем месте (местах) условиями труда (опасными и/или вредными производственными факторами производственной среды и факторами трудового процесса), с требованиями безопасности и охраны труда, содержащимися в локальных нормативных актах организатора обучения, инструкциях по охране труда на рабочем месте и по безопасному выполнению работ, в другой необходимой при выполнении трудовой функции инструктируемым лицом технической и эксплуатационной документации, а также с безопасными методами и приемами выполнения работ и оказания первой помощи пострадавшему.

Инструктаж по охране труда проводится в утвержденном руководителем организатора обучения порядке, разработанном с учетом характера производственной деятельности, условий труда на рабочем месте и трудовой функции инструктируемого лица, а также вида инструктажа.

Для проведения инструктажа по охране труда могут быть использованы специальная программа проведения инструктажа, разработанная и утвержденная на предприятии, иные методы и средства обучения, в том числе инструкции по охране труда, по безопасности выполнения видов работ, нормативные доку-

менты, учебные пособия, наглядные пособия, тренажеры, компьютеры, видео-инструктажи и т.п.

Проведение инструктажа по безопасности и (или) охране труда завершается устной проверкой инструктирующим лицом степени усвоения содержания инструктажа инструктируемым лицом. При необходимости рекомендуется использовать те или иные системы тестов. Результаты тестирования оформляются в письменной (компьютерной) форме и хранятся до проведения очередного инструктажа и тестирования.

Проведение всех видов инструктажей по охране труда и усвоение их содержания регистрируются и фиксируются в соответствующих журналах проведения инструктажей либо в установленных случаях - в нарядах на производство работ, нарядах-допусках. Все записи в журналах удостоверяются подписями инструктируемого и инструктирующего (инструктора по охране труда) с обязательным указанием даты и времени проведения инструктажа.

Различают, организуют и своевременно (по мере необходимости в зависимости от конкретных обстоятельств) проводят:

- **вводный инструктаж;**
- **первичный инструктаж на рабочем месте;**
- **повторный инструктаж на рабочем месте;**
- **внеплановый инструктаж;**
- **целевой инструктаж.**

Программы инструктажа разрабатываются и утверждаются организатором обучения в установленном порядке, исходя из требуемых мер организации работ, безопасности и гигиены при выполнении конкретных трудовых функций работающего с учетом национальных нормативных требований охраны труда.

Конкретный порядок, условия, сроки и периодичность проведения всех видов инструктажей по охране труда работающих лиц определяются организатором обучения самостоятельно с учетом специфики их трудовой деятельности, а также с учетом соответствующих для его производственной деятельности нормативных требований охраны труда и безопасности производства.

Вводный инструктаж

Вводный инструктаж проводят для всех принимаемых на работу лиц, а также для лиц, командированных на работу на предприятие - организатор обучения либо выполняющих подрядные (субподрядные) работы на подконтрольных предприятию - организатору обучения территории и объектах, а также для обучающихся образовательных организаций и учреждений соответствующих уровней, проходящих производственную практику, либо для иных лиц, участвующих в производственной деятельности предприятия - организатора обучения. При необходимости по решению руководителя предприятия вводный ин-

структаж проводят и для лиц, посещающих производственные подразделения предприятия и (или) находящихся на подконтрольных предприятию территории и объектах в иных целях.

Вводный инструктаж проводится специалистом по охране труда или иным специалистом, на которого приказом организатора обучения возложены обязанности по проведению вводного инструктажа, прошедшим в установленном порядке обучение по охране труда и проверку знаний требований охраны труда как инструктор по охране труда.

Вводный инструктаж по охране труда проводится по программе, разработанной с учетом специфики производственной деятельности предприятия-организатора обучения и утвержденной в установленном порядке руководителем предприятия-организатора обучения. Содержание программ вводного инструктажа для различных категорий работающих может быть различным.

Первичный инструктаж на рабочем месте

Первичный инструктаж на рабочем месте проводят до начала самостоятельной работы инструктируемых лиц:

- со всеми вновь принятыми на работу лицами, в том числе для выполнения краткосрочных, сезонных и иных временных работ, в свободное от основной работы время (совместители), а также на дому (надомники) с использованием материалов, инструментов и механизмов, выделяемых работодателем или приобретаемых ими за свой счет;

- с работающими, переведенными в установленном порядке из другого подразделения, либо с работающими, которым поручается выполнение новой для них работы;

- с командированным на работу у организатора обучения персоналом других организаций;

- с персоналом подрядчиков (субподрядчиков), выполняющим работы на подконтрольных организатору обучения территории и объектах;

- с обучающимися образовательных учреждений, проходящими производственную практику (практические занятия), и с другими лицами, участвующими в производственной деятельности предприятия - организатора обучения.

Первичный инструктаж на рабочем месте проводит руководитель подразделения или непосредственный руководитель работ (мастер, прораб, преподаватель и т.д.), прошедший в установленном порядке обучение по охране труда и проверку знаний требований охраны труда как инструктор по охране труда.

Первичный инструктаж на рабочем месте проводят либо по программам, разработанным и утвержденным организатором обучения в установленном по-

рядке в соответствии с требованиями законодательных и иных нормативных правовых актов по охране труда, локальных нормативных актов, инструкций по охране труда на рабочем месте и по безопасному выполнению работ, иной необходимой для обеспечения безопасности технической и эксплуатационной документации, либо непосредственно по инструкциям по охране труда и (или) безопасному выполнению работ на данном рабочем месте или по иным необходимым для инструктажа локальным нормативным актам и документам.

Первичный инструктаж на рабочем месте с персоналом подрядных (субподрядных) организаций, выполняющих работы на подконтрольных предприятию организатору обучения территории и объектах, проводит непосредственный руководитель (производитель) работ - представитель подрядной (субподрядной) организации совместно с руководителем подразделения или с ответственным за проведение подрядных работ на рабочих местах (в рабочей зоне, территории) данного подразделения. Порядок безопасного выполнения этих работ, включающий порядок инструктирования работающих, может быть оформлен отдельным документом, являющимся неотъемлемой частью договора на выполнение подрядных (субподрядных) работ (оказания услуг).

Лица, трудовые обязанности которых не связаны с применением, эксплуатацией, обслуживанием, испытанием, наладкой и ремонтом оборудования, использованием электрифицированного или иного механизированного ручного инструмента, хранением и применением сырья и материалов, могут освобождаться решением организатора обучения от прохождения первичного инструктажа на рабочем месте. Перечень профессий и должностей работников, освобождаемых от прохождения первичного инструктажа на рабочем месте, утверждается руководителем организатора обучения.

Повторный инструктаж на рабочем месте

Повторный инструктаж на рабочем месте проводят со всеми лицами, прошедшими первичный инструктаж на рабочем месте, не реже одного раза в шесть месяцев по программам, разработанным для проведения первичного инструктажа на рабочем месте либо непосредственно по инструкциям по охране труда и (или) безопасному выполнению работ на данном рабочем месте или по иным необходимым для инструктажа локальным нормативным актам и документам.

Повторный инструктаж на рабочем месте проводят аналогично первичному инструктажу на рабочем месте для закрепления полученных знаний и навыков.

Повторный инструктаж на рабочем месте может быть при необходимости по распоряжению организатора обучения ограничен только проведением проверки знаний требований охраны труда в объеме сведений, содержащихся в

программе первичного инструктажа на рабочем месте.

Внеплановый инструктаж

Внеплановый инструктаж, в том числе на рабочем месте, проводят:

- при изменении технологических процессов, замене или модернизации оборудования, приспособлений, инструмента и других факторов, влияющих на условия и безопасность труда;

- при перерывах в работе данного работающего (для работ с вредными и/или опасными условиями труда - более 30 календарных дней, а для остальных работ - более двух месяцев);

- при введении в действие новых или изменении инструкций по охране труда на рабочем месте, инструкций по безопасному выполнению работ, иной технологической документации, а также при изменении законодательных и иных нормативных правовых актов, содержащих требования охраны труда, касающиеся порядка выполнения работ, порученных данному работающему (работающим);

- при нарушении работающими требований охраны труда, если эти нарушения создали реальную угрозу наступления тяжких последствий (несчастный случай на производстве, авария и т.п.);

- по требованию должностных лиц органов государственного надзора и контроля, общественного контроля;

по решению руководителя организатора обучения (или уполномоченного им на то должностного лица).

Внеплановый инструктаж проводят аналогично первичному инструктажу на рабочем месте для информирования работающих на данном рабочем месте об изменениях в организации работ и соответствующих изменениям требований охраны труда для их безопасного выполнения.

Внеплановый инструктаж может быть при необходимости распоряжением организатора обучения заменен на целевое специальное обучение и проверку знаний требований охраны труда.

Внеплановый инструктаж проводят по программам, разработанным и утвержденным организатором обучения в установленном порядке, либо непосредственно по новым инструкциям по охране труда и (или) безопасному выполнению работ на данном рабочем месте, или по иным необходимым для инструктажа локальным нормативным актам и документам в соответствии с целями внепланового инструктажа.

Внеплановый инструктаж проводит руководитель подразделения или непосредственный руководитель (производитель) работ (мастер, прораб и т.п.), прошедший в установленном порядке обучение по охране труда и проверку знаний требований охраны труда как инструктор по охране труда.

Целевой инструктаж

Целевой инструктаж проводят перед выполнением:

- работ с повышенной опасностью, на которые в соответствии с нормативными документами требуется оформление наряда-допуска, разрешения или других специальных документов;
- разовых работ, в том числе не связанных с прямыми обязанностями по специальности, профессии;
- иных работ с повышенным риском опасного воздействия на организм работающего (по решению организатора обучения);
- работ при ликвидации последствий аварий, стихийных бедствий и т.п.

Целевой инструктаж также проводят при проведении массовых мероприятий на подконтрольной организатору обучения территории и (или) с выездом (выходом) за ее пределы.

Перечень работ и массовых мероприятий, перед выполнением которых проводится целевой инструктаж, устанавливается организатором обучения самостоятельно с учетом специфики его производственной деятельности и соответствующих национальных нормативных требований.

Целевой инструктаж проводит непосредственный руководитель работ (мастер, прораб, преподаватель и т.п.) или мероприятий, ранее прошедший в установленном порядке обучение по безопасности и охране труда и проверку знаний требований безопасности и охраны труда как инструктор по охране труда.

Целевой инструктаж проводят по программам целевого инструктажа, разработанным и утвержденным в установленном порядке в соответствии с характером выполняемых работ или массовых мероприятий, перед выполнением которых проводится целевой инструктаж, либо непосредственно по инструкциям по охране труда и (или) безопасному выполнению работ, или по иным необходимым для целевого инструктажа локальным нормативным актам и документам.

Проведение целевого инструктажа фиксируется либо в наряде на выполнение работ, в том числе в наряде-допуске, либо в специальном журнале целевых инструктажей.

Рекомендации по оформлению и хранению документации по обучению безопасности труда

Обложка Журнала выполняется на твердой основе, обеспечивающей его качественное содержание и достойный внешний вид.

Все записи в Журналах должны вестись аккуратно, без исправлений, желательно одними чернилами.

Записи в Журнале проводит должностное лицо, отданное приказом по предприятию как его руководитель (начальник), прошедший аттестацию (обучение) по охране труда.

Страницы Журнала прошнуровываются, пронумеровываются, оставшаяся часть шнура приклеивается к последней странице частью листа бумаги. На нем указывается количество страниц. Все скрепляется печатью организации и подписывается ответственным должностным лицом, ведущим учет Журналов.

Журнал регистрации вводного инструктажа хранится в службе охраны труда. Личная карточка прохождения обучения заполняется отделом кадров, службой охраны труда, руководителями структурных подразделений и может храниться в службе охраны труда, в отделе кадров или у руководителя подразделения.

Журналы регистрации инструктажей по охране труда на рабочем месте хранятся на участках подразделений.

Протоколы проверки знаний требований охраны труда сотрудников предприятия хранятся в отделе кадров, копии – в службе охраны труда.

Журналы должны регистрироваться, иметь свой инвентарный номер.

После полного заполнения Журнала он сдается ответственному лицу на хранение и получает взамен новый. Срок хранения журнала 45 лет.

Обучение безопасности труда

в форме индивидуальной стажировки на рабочем месте

1. Обучение по охране труда в форме индивидуальной стажировки на рабочем месте руководителей, специалистов, работников рабочих профессий и младшего обслуживающего персонала проводится при их поступлении на работу, при переводе на другое место работы внутри организации с изменением должности и (или) выполняемой трудовой функции, для подготовки к возможному замещению на время отсутствия (болезнь, отпуск, командировка) постоянного работника и направлено на приобретение навыков и умений (компетенций) для самостоятельного безопасного выполнения трудовых функций (обязанностей) по занимаемой должности (профессии, трудовой функции), а также для практического освоения передового опыта и эффективной организации работ по охране труда.

2. Обучение по охране труда в форме индивидуальной стажировки на рабочем месте для работников рабочих профессий с целью практического освоения безопасных методов и приемов выполнения работ проводится под руководством руководителя работ, или инструктора производственного обучения, либо опытного рабочего, прошедших соответствующее обучение как инструктор по охране труда, имеющих большой практический опыт и обладающих необходимыми качествами для организации и проведения стажировки.

3. Обучение по охране труда в форме индивидуальной стажировки на рабочем месте для руководителей и специалистов проводится с целью практического освоения передового опыта и эффективной организации работ по охране труда под руководством вышестоящего руководителя либо иного руководителя стажировки, назначаемого решением организатора обучения.

4. Необходимость стажировки, ее содержание и продолжительность определяет руководитель подразделения, в котором работает стажирующийся работник, в зависимости от его уровня образования, квалификации, опыта работы и т.п.

*Для работников рабочих профессий и младшего обслуживающего персонала, имеющих соответствующую требованиям безопасного выполнения порученной им трудовой функции профессиональную квалификацию, сроки стажировки определяются программами стажировки длительностью **от трех до 19 рабочих смен.***

*Для работников рабочих профессий, не имеющих опыта работы и соответствующей квалификации, для которых проводится профессиональное обучение, сроки стажировки, включая освоение вопросов охраны труда и безопасности выполнения работ, определяются программами стажировки длительностью **от одного до шести месяцев.***

*Для руководителей и специалистов сроки стажировки определяются решением работодателя **от двух недель до одного месяца** в соответствии с имеющимися у них образованием, подготовкой и опытом работы.*

5. В процессе индивидуальной стажировки руководителей и специалистов руководитель стажировки организует:

- составление программы стажировки, в которой должны быть отражены ее конкретные задачи и сроки выполнения с учетом образования, подготовки и опыта работы стажирующегося;

- знакомство стажирующегося со всеми работниками подразделения и условиями их труда, правилами внутреннего трудового распорядка, основными функциями подразделения и требованиями охраны труда при их выполнении;

- ознакомление стажирующегося с пакетом документов, необходимых для работы: должностная инструкция, положение о подразделении, внутренние нормативы и регламенты, локальные нормативные акты по охране труда и безопасности производства;

- наблюдение и контроль за выполнением определенных фиксированных заданий стажирующимся и корректировка его действий;

- оформление отзыва о прохождении стажировки стажирующимся.

6. Подведение итогов стажировки для работников рабочих профессий проводится в квалификационных, а руководителей и специалистов - в аттеста-

ционных комиссиях организации или ее подразделения.

При удовлетворительных итогах стажировки руководитель подразделения (организации) издает распоряжение о допуске стажирующегося к самостоятельной работе.

При неудовлетворительных итогах стажировки (экзамена на допуск к самостоятельной работе) стажирующиеся обязаны пройти повторную проверку знаний требований охраны труда в течение одного месяца.

В случае если стажирующиеся *повторно получили неудовлетворительную оценку*, организатор обучения рассматривает вопрос об их соответствии занимаемой профессии (должности).

Контрольные вопросы и задания

- 1. Охарактеризуйте существующую систему обучения безопасности труда в РФ. В каких нормативных документах данная система закреплена?*
- 2. По каким причинам проводится внеочередная проверка знаний охраны труда руководителей и специалистов?*
- 3. Перечислите виды инструктажей по безопасности труда и охарактеризуйте условия их проведения.*
- 4. Перечислите причины проведения внепланового инструктажа?*
- 5. В каких видах документации ведется учет проведения различных видов инструктажа и обучения по охране труда? Каковы условия хранения документации?*
- 6. От каких критериев зависит необходимость проведения стажировки, ее содержание и продолжительность?*
- 7. Охарактеризуйте процесс индивидуальной стажировки руководителей и специалистов по безопасности труда.*

Занятие 2. РАЗРАБОТКА ИНСТРУКЦИЙ ПО ОХРАНЕ ТРУДА

Цель работы

Изучить порядок разработки, согласования и утверждения инструкций по охране труда для работающих, требования к их содержанию, построению и оформлению, а также приобрести опыт разработки инструкций.

Порядок проведения работы

Получить от преподавателя задание. Конкретное задание на разработку инструкции выдается заблаговременно с тем, чтобы студенты имели возможность подготовиться к этой работе и ознакомиться с конкретным рабочим местом, условиями работы, для которой будет разрабатываться инструкция, а также познакомиться с необходимой литературой, прослушать соответствующие лекции.

Преподаватель дает одно из заданий, указывает конкретное рабочее место и рекомендует литературу. Ознакомившись с заданием, студенты посещают указанное рабочее место, изучают условия труда на рабочем месте, возможные опасности и вредности, знакомятся с имеющимися инструкциями, защитными средствами, устройствами, спецодеждой, имевшими место несчастными случаями, беседуют с работниками на этих местах и их непосредственными руководителями. Далее изучают указанную преподавателем литературу и конспект лекций.

Среди студентов распределяются звенья (бригады) из 3...4 человек, а также весь объем работы по разработке инструкции, роли должностных лиц и общественных работников, участвующих в разработке, согласовании и утверждении инструкции в соответствии с заданием.

Раздаточный материал (приложения к работе) и задание выдается в начале занятия преподавателем.

Порядок разработки, согласования и утверждения инструкций по охране труда

Инструкция по охране труда является **нормативным документом**, устанавливающим требования безопасности при выполнении работающими порученных им работ или служебных обязанностей.

Инструкции по охране труда подразделяются на:

- типовые инструкции (для отрасли);
- инструкции для работающих на данном предприятии, которые могут разрабатываться как **для отдельных профессий** (электросварщики, станочники, слесари, электромонтеры, уборщицы, лаборанты, доярки и пр.), так и **на отдельные виды работ** (работа на высоте, монтажные, ремонтные работы, проведение испытаний и др.).

Инструкции по охране труда разрабатываемые на предприятиях отличаются от типовых по причине того, что в типовых инструкциях не могут быть учтены конкретные условия предприятия. Инструкции по охране труда для работающих на предприятии разрабатываются исходя из должностей, профессий или видов выполняемой ими работы, на основании приказа (распоряжения) работодателя в соответствии с утвержденным перечнем этих профессий и видов работ. Утвержденный работодателем перечень инструкций, подлежащих разработке, рассылается в структурные подразделения организации.

Инструкция по охране труда для работника разрабатывается на основе межотраслевой или отраслевой типовой инструкции по охране труда (а при ее отсутствии – межотраслевых или отраслевых правил по охране труда), требований безопасности, изложенных в эксплуатационной и ремонтной документа-

ции организаций – изготовителей оборудования, а также в технологической документации организаций с учетом конкретных условий производства.

Инструкции по охране труда для работающих на предприятии **разрабатываются руководителями соответствующих структурных подразделений** этого предприятия (заведующим кафедрой, начальником отдела и т.д.). Для этого разработчиком, на стадии подготовительной работы по разработке инструкции, должен быть изучен технологический процесс, выявлены возможные вредности и опасности, проанализирован травматизм, аварийные ситуации и профессиональные заболевания применительно к профессии работника или виду выполняемой работы и только после этого требования должны быть изложены в виде локального нормативного документа. Окончательный проект инструкции должен быть представлен **службе (специалисту) охраны труда** и другим заинтересованными лицами и уже **по согласованию с** соответствующим **профсоюзным** либо иным уполномоченным работниками представительным **органом на утверждение работодателя.**

Подпись разработчика инструкции и визы согласования руководителя (специалиста) службы охраны труда, энергетика, технолога и других заинтересованных лиц рекомендуется располагать на оборотной стороне инструкции (последней странице), а визы председателя профсоюза и работодателя – на титульном листе.

В процессе разработки инструкции, служба охраны труда (специалист по охране труда) организации оказывает методическую помощь разработчикам, а в последствии – осуществляет контроль за своевременной разработкой (при необходимости), проверкой, пересмотром и утверждением инструкций по охране труда для работающих. Подписанный экземпляр инструкции хранится в службе охраны труда, а копии рассылаются руководителям подразделений.

Для вводимых в действие новых и реконструированных производств допускается разработка временных инструкций по охране труда для работников.

Временные инструкции по охране труда для работников должны обеспечивать безопасное ведение технологических процессов (работ) и безопасную эксплуатацию оборудования. Они разрабатываются на срок до приемки указанных производств в эксплуатацию.

Построение, содержание и оформление инструкций по охране труда

Каждой инструкции по охране труда должно быть присвоено наименование и обозначение (номер). В наименовании следует кратко указать, для какой профессии или вида работ она предназначена.

Разделы, подразделы, пункты и подпункты инструкций должны иметь порядковую нумерацию и обозначаться арабскими цифрами. Разделы нумеруются

в пределах всей инструкции, подразделы – в пределах разделов, пункты – в пределах разделов и подразделов, подпункты в пределах пунктов. При наличии в разделе или подразделе одного пункта, он не нумеруется.

В инструкцию должны включаться только те требования, которые касаются безопасности труда

и выполняются самими работающими.

Требования инструкций следует излагать в соответствии с последовательностью технологического процесса и с учетом условий, в которых выполняется данная работа.

Инструкции должны содержать следующие разделы:

- Общие требования охраны труда;
- Требования охраны труда перед началом работы;
- Требования охраны труда во время работы;
- Требования охраны труда в аварийных ситуациях;
- Требования охраны труда по окончании работы.

В разделе «Общие требования охраны труда» рекомендуется отражать:

- условия допуска работников к самостоятельной работе по соответствующей профессии или к выполнению соответствующего вида работ (возраст, пол, состояние здоровья, проведение инструктажей и т.п.);
- указания о необходимости соблюдения правил внутреннего распорядка;
- требования по выполнению режимов труда и отдыха;
- перечень опасных и вредных производственных факторов, которые могут воздействовать на работника в процессе работы;
- перечень спецодежды, спецобуви и других средств индивидуальной защиты, выдаваемых в соответствии с установленными правилами и нормами;
- требования по обеспечению пожаро- и взрывобезопасности;
- порядок уведомления администрации о случаях травмирования работника и неисправности оборудования, приспособлений и инструмента;
- указания по оказанию первой (доврачебной) помощи;
- правила личной гигиены, которые должен знать и соблюдать работник при выполнении работы.

В раздел ***«Требования охраны труда перед началом работы»*** рекомендуется включать:

- порядок подготовки рабочего места, средств индивидуальной защиты;
- порядок проверки исправности оборудования, приспособлений и инструмента, ограждений, сигнализации, блокировочных и других устройств, защитного заземления, вентиляции, местного освещения и т.п.;
- порядок проверки исходных материалов (заготовки, полуфабрикаты);
- порядок приема и передачи смены в случае непрерывного технологического процесса и работы оборудования.

В разделе **«Требования безопасности во время работы»** рекомендуется предусматривать:

- способы и приемы безопасного выполнения работ, использования технологического оборудования, транспортных средств, грузоподъемных механизмов, приспособлений и инструментов;
- требования безопасного обращения с исходными материалами (сырье, заготовки, полуфабрикаты);
- указания по безопасному содержанию рабочего места;
- действия, направленные на предотвращение аварийных ситуаций;
- требования, предъявляемые к использованию средств индивидуальной защиты работников.

В разделе **«Требования безопасности в аварийных ситуациях»** рекомендуется излагать:

- перечень основных возможных аварийных ситуаций и причины, их вызывающие;
- действия работников при возникновении аварий и аварийных ситуаций;
- действия по оказанию первой помощи пострадавшим при травмировании, отравлении и других повреждениях здоровья.

В разделе **«Требования безопасности по окончании работ»** рекомендуется отражать:

- порядок отключения, остановки, разборки, очистки и смазки оборудования, приспособлений, машин, механизмов и аппаратуры;
- порядок уборки отходов, полученных в ходе производственной деятельности;
- требования соблюдения личной гигиены;
- порядок извещения руководителя работ о недостатках, влияющих на безопасность труда, обнаруженных во время работы.

Изложение требований в инструкциях по охране труда

Текст инструкции должен быть кратким, четким и не допускать различных толкований.

Инструкции по охране труда не должны содержать ссылок на какие-либо нормативные правовые акты, кроме ссылок на другие инструкции для работающих на данном предприятии.

Не должны в инструкциях применяться слова, подчеркивающие особое значение отдельных требований (например, «категорически», «особенно», «обязательно», «строго», «безусловно» и т.д.), так как все требования инструкции должны выполняться работниками в равной степени.

Замена слов в тексте инструкции буквенными сокращениями (аббревиатурой) допускается при условии его предшествующей полной расшифровки.

Если безопасность выполнения работы обусловлена определенными нормами, то они должны быть указаны в инструкции (величина зазоров, расстояния и т.п.).

Для наглядности инструкции могут сопровождаться рисунками и схемами для пояснения смысла требований инструкции, оформление которых возможно в виде приложений.

Проверка и пересмотр инструкций по охране труда

Проверку и пересмотр инструкций по охране труда для работников организует работодатель. Пересмотр инструкций должен производиться не реже одного раза в 5 лет.

Инструкции по охране труда для работников досрочно пересматриваются: при пересмотре межотраслевых, отраслевых правил и типовых инструкций по охране труда; при изменении условий труда работников; при внедрении новой техники и технологии; по результатам анализа материалов расследования аварий, несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; по требованию представителей органов по труду субъектов РФ или органов надзоров РФ.

Если в течение срока действия инструкции по охране труда для работника условия его труда не изменились, то действие инструкции продлевается на следующий срок приказом (распоряжением) работодателя, о чем делается запись на первой странице инструкции (ставится текущая дата, штамп «Пересмотрено», подпись ответственного лица). Приказ доводится до сведения всех руководителей подразделений, а копия приказа хранится в службе охраны труда.

Регистрация и учет инструкций по охране труда

Учет инструкций по охране труда для работников осуществляется службой (специалистом) охраны труда организации.

У руководителя структурного подразделения (службы) организации должен храниться комплект действующих в подразделении инструкций по охране труда для работников данного подразделения, а также перечень этих инструкций.

Местонахождение инструкций по охране труда для работников определяет руководитель структурного подразделения. Они могут быть выданы на руки работающим (под расписку в личной карточке инструктажа) для изучения при первичном инструктаже, либо вывешены на рабочих местах или участках, либо должны храниться в ином месте, доступном для работников.

Контрольные вопросы и задания

- 1. Из каких разделов должна состоять инструкция по охране труда?*
- 2. Кто должен разрабатывать, утверждать, вести учет инструкции по охране труда для работников в организации?*
- 3. Периодичность пересмотра инструкций по охране труда для работников?*

4. При каких обстоятельствах инструкции по охране труда пересматриваются досрочно?

5. Виды инструкций по охране труда?

6. Для каких производств допускается разработка временных инструкций по охране труда?

7. Какова роль службы охраны труда и профсоюзного комитета при разработке инструкций по охране труда?

Занятие 3. ОЦЕНКА ПРОИЗВОДСТВЕННОГО РИСКА

Цель работы

Познакомиться с условиями жизнедеятельности человека. Оценить влияние вредных и опасных факторов среды обитания (на производстве, в городе и в быту), на продолжительность жизни человека и риск его гибели. Разработать мероприятия рекомендательного характера, с учетом полученных расчетных величин. Приобрести опыт по определению влияния наиболее весомых факторов, характеризующих качество жизни конкретного человека на сокращение продолжительности жизни, а также опыт расчета вероятностного сокращения продолжительности жизни и уровня производственного риска, в зависимости от заданных условий жизнедеятельности человека в конкретной ситуации.

Порядок проведения работы

Группа разбивается на бригады, и каждая из них выполняет функции **комиссии**, занимающейся **специальной оценкой рабочих мест** на предприятии на соответствие их требованиям безопасных условий труда. В цикл таких работ по оценке наличия на рабочих местах вредных и опасных производственных факторов могут входить аналогичные работы дисциплины по оценке освещения, шума, вибрации, загазованности, запыленности и т.д. в производственных помещениях. После изучения методических указаний проводится количественная оценка ущерба здоровью при работе в неблагоприятных условиях труда на рассматриваемом производстве, а также жизни в городе и в быту. Оценивают риск получения травмы или риск гибели на производстве, предварительно подсчитав в соответствии с заданием показателя производственного травматизма. Раздаточный материал (приложения к работе) и задание выдается в начале занятия преподавателем.

Характеристика риска и условий труда человека в процессе жизнедеятельности

Риск – параметр, характеризующий частоту реализации опасности, т.е. негативного воздействия (травма, гибель) на человека в зоне его пребывания, за определенный период времени. Для оценки вероятности реализации опасностей

в условиях жизнедеятельности человека выделяют, как правило, следующие виды риска: индивидуальный риск; социальный риск; технический (техногенный) риск.

Индивидуальный риск – это риск, характеризующий опасность определенного вида для отдельного индивидуума.

Социальный риск – это риск опасности для определенной группы людей, в том числе объединенной и по профессиональному признаку.

Технический риск – это риск, выражающий вероятность аварий при эксплуатации машин и оборудования, реализации технологических процессов, эксплуатации производственных зданий.

В современных условиях жизнедеятельности человека, обществом отвергнута концепцию «абсолютной безопасности», а поддерживается концепция приемлемого для человека «допустимого риска».

Приемлемый (допустимый) риск – это такая минимальная величина риска, которая достижима по техническим, экономическим и технологическим возможностям, т.е. своеобразный компромисс между уровнем безопасности и возможностями его достижения.

Однако для того, чтобы говорить о величине риска и вероятности его снижения, необходимо более подробно рассмотреть классификацию условий жизнедеятельности человека, в т.ч. и на производстве. Основная стратегия в снижении производственного риска представляется при этом как скрупулезное выявление негативных факторов трудового производственного процесса и систематическое исключение этих факторов на всех этапах трудового процесса и на всех стадиях жизненного цикла элементов производственной среды.

Условия труда **по степени вредности и опасности** подразделяются на 4 класса: *оптимальные, допустимые, вредные и опасные*.

Оптимальные условия труда (1 класс) - такие условия, при которых сохраняется здоровье работающих и создаются предпосылки для поддержания высокого уровня работоспособности.

Допустимые условия труда (2 класс), при которых факторы не превышают установленных гигиенических нормативов для рабочих мест, а возможные изменения функционального состояния организма восстанавливаются во время отдыха или к началу следующей смены.

Вредные условия труда (3 класс) характеризуются наличием вредных производственных факторов, превышающих гигиенические нормативы и оказывающих неблагоприятное действие на организм работающего и/или его потомство.

Опасные (экстремальные) условия труда (4 класс) характеризуются уровнями производственных факторов, воздействие которых в течение рабочей смены (или ее части) создает угрозу для жизни, высокий риск развития острых профессиональных поражений, в т.ч. и тяжелых форм.

Сокращение продолжительности жизни (СПЖ) - предположительное время сокращения продолжительности жизни в сутках конкретного человека на момент расчета в зависимости от условий его труда и быта. Расчеты вероятностного характера по СПЖ представлены в последующих разделах данных методических указаний.

Методика расчета снижения продолжительности жизни

Расчет снижения продолжительности жизни осуществляется по ряду факторов, а именно:

- по фактору неблагоприятных условий производства;
- по фактору неблагоприятных жилищных условий и загрязненного воздуха;
- по фактору езды в общественном транспорте;
- по факту курения;

Расчет снижения продолжительности жизни по фактору неблагоприятных условий производства осуществляется следующим образом:

$$СПЖ_{np} = (K_{np} + K_m + K_n) (T - T_n), \quad (3.1)$$

где K_{np} , K_t , K_n – ущерб здоровью на основании оценки класса условий производства, тяжести и напряженности труда, сут/год (табл. 3.2, 3.3);

T – возраст человека, год;

T_n – возраст начала трудовой деятельности;

Расчет по фактору неблагоприятных жилищных бытовых условий и загрязненного воздуха в городе

$$СПЖ_{Б, Г} = (K_B + K_G) \cdot T, \quad (3.2)$$

где K_B , K_G – скрытый ущерб здоровью в условиях бытовой и городской среды, сут./год (табл. 4.1);

Расчет снижения продолжительности жизни по факту курения осуществляется с учетом сомножителя $(n/20)$

$$СПЖ_{Б(курение)} = K_B T_k (n/20), \quad (3.3)$$

где n – количество выкуриваемых сигарет в день;

T_k – стаж курильщика;

Расчет снижения продолжительности жизни по фактору езды на работу в общественном транспорте

$$СПЖ_{э(транспорт)} = K_z T_m t, \quad (3.4)$$

где T_t – количество лет езды в общественном транспорте;

t – суммарное количество часов, затрачиваемое человеком ежедневно на проезд домой и на работу в оба конца.

При суточной миграции человека во вредных условиях жизненного пространства суммарная оценка ущерба здоровью может быть определена через

подсчет времени сокращения продолжительности жизни в сутках по приближенной формуле:

$$СПЖ_{\Sigma} = СПЖ_{ПР} + СПЖ_{Г} + СПЖ_{Б}, \quad (3.5)$$

где СПЖ_{ПР} СПЖ_Г СПЖ_Б – сокращения продолжительности жизни при пребывании, соответственно, в условиях производства, города и быта (сут.).

Расчет носит вероятностный характер и позволяет оценить влияние наиболее весомых факторов, характеризующих качество жизни конкретного человека.

Воздействие вредных факторов на здоровье человека определяется их уровнями, совокупностью факторов и длительностью пребывания человека в этих зонах.

Связь между совокупностью вредных производственных факторов и классами условий труда рассмотрена в документе Минздрава России

В работе предложена шкала оценки ущерба здоровью с учетом влияния возможных сочетаний вредных факторов и их уровней, тяжести и напряженности трудового процесса на здоровье работающих (табл. 3.1, 3.2).

Таблица 3.1

Скрытый ущерб здоровью на основании общей оценки класса условий труда

№ п/п	Фактические условия труда	Класс условий труда	Ущерб, суток за год, К _п (К _н)
1	1 фактор класса 3.1.	3.1.	2,5
2	2 фактора класса 3.1.	3.1.	3,75 +
3	3 и более факторов класса 3.1.	3.2	5,1
4	1 фактор класса 3.2.	3.2	8,75 +
5	2 и более факторов класса 3.2	3.3	12,6
6	1 фактор класса 3.3	3.3	18,75 +
7	2 и более факторов класса 3.3	3.4	25
8	1 фактор класса 3.4	3.4	50,0 +
9	2 и более факторов класса 3.4	4	75,1
10	Наличие факторов класса 4	4	75,1

Таблица 3.2

Скрытый ущерб здоровью по показателю тяжести трудового процесса

№ п/п	Фактические условия труда	Класс условий труда	Ущерб, суток за год, К _г
1	Менее 3 факторов класса 2	2	-
2	3 и более факторов класса 2	3.1	2,5
3	1 фактор класса 3.1	3.1	3,75
4	2 и более факторов класса 3.1	3.2	5.1
5	1 фактор класса 3.2	3.2	8,75
6	2 фактора класса 3.2	3.3	12.6
7	Более 2 факторов класса 3.2	3.3	18,75

Оценка влияния вредных факторов на здоровье человека

Уровни вредных воздействий, реально возможные в условиях производства, не ограничиваются значениями, соответствующими классу 3.4. При более высоких значениях уровней вредных факторов их воздействие на человека может стать травмирующим класса 4. Следует отметить, что работа в условиях труда 4 класса не допускается, за исключением ликвидации аварий и проведение экстренных работ для предупреждения аварийных ситуаций. При этом работы должны проводиться с применением средств индивидуальной защиты и при строгом соблюдении режимов проведения таких работ.

Методика количественной оценки ущерба здоровью

При работе в неблагоприятных условиях труда количественная оценка ущерба здоровью включает следующие этапы:

- проводится оценка условий труда на рабочем месте по каждому негативному фактору, указанному в описании варианта, и устанавливается класс вредности условий труда;
- оценивается ущерб здоровью в виде сокращения продолжительности жизни $K_{пр}$ от класса условий труда на производстве по таблице 3.1;
- при оценке ущерба здоровью только по показателю тяжести трудового процесса используют данные таблицы 3.2;
- при оценке ущерба здоровью только по показателю напряженности трудового процесса величину ущерба принимают по классу условий труда по данным таблицы 3.2, указанным в графе со значком «+».
- учет влияния вредных факторов городской и бытовой сред на здоровье людей обычно проводится по упрощенным показателям, приведенным в таблице 3.3.

Таблица 3.3

Скрытый ущерб здоровью
по вредным факторам городской (K_r) и бытовой (K_b) среды, сутки/год

Факторы среды	K_r, K_b
Езда в часы «пик» в общественном транспорте ежедневно в течение 1 часа	$K_r = 2$
Загрязнение воздуха в крупных городах	$K_r = 5$
Курение по 20 сигарет в день	$K_b = 50$
Проживание в неблагоприятных жилищных условиях	$K_b = 7$

Оценка влияния травмоопасных факторов на человека

Вероятность травмирования человека в различных условиях его жизнедеятельности оценивается величиной индивидуального риска R .

При использовании статистических данных величину риска определяют по формуле

$$R = H_{mp} / P, \quad (3.6)$$

где H_{mp} – число несчастных случаев, с учетом погибших за год;

P – среднесписочная численность работавших в тот же период.

Травмоопасность различных производств и отраслей оценивает показателями частоты травматизма K_q и K_{cu} ;

$$K_q = (H_{mp} / P) * 1000, \quad (3.7)$$

$$K_{cu} = (H_{cu} / P) * 1000, \quad (3.8)$$

Тяжесть травмирования и потери от травм определяются показателем тяжести травматизма и потерь K_t , K_n .

$$K_t = D / H^I, \quad (3.9)$$

$$K_n = (D / P) * 1000, \quad (3.10)$$

где K_q – показатель частоты травматизма;

K_{cu} – показатель травматизма со смертельным исходом, приходящиеся на 1000 работающих;

D – число дней нетрудоспособности;

H_{cu} – число несчастных случаев со смертельным исходом за год;

H^I – число несчастных случаев, без учета погибших.

При известных K_q и K_{cu} риски получить травму R_{tp} или погибнуть на производстве R_{cu} будут определяться по формулам:

$$R_{mp} = K_q / 1000, \quad (3.11)$$

$$R_{cu} = K_{cu} / 1000, \quad (3.12)$$

Риск принудительной гибели людей, в том числе и в непроизводственных условиях R_b , R_t можно приближенно оценивать, пользуясь данными, приведенными в таблице 3.5.

Вычисление вероятности гибели человека в цепи несовместимых событий производится по формуле

$$R = \sum_{i=1}^n R_i, \quad (3.13)$$

где R_i – вероятность индивидуального события;

R – суммарный риск от числа (n) последовательных событий.

Контрольные вопросы и задания

1. Что такое риск? Охарактеризуйте основные виды риска.
2. Перечислите основные факторы расчета снижения продолжительности жизни.
3. Что такое СПЖ_{пр} и каким образом осуществляется расчет?
4. Расскажите о принципах классификации условий труда?
5. Охарактеризуйте степени вредности условий труда.
6. В чем суть методики количественной оценки ущерба здоровью?
7. Перечислите основные показатели травматизма.

Занятие 4. РАССЛЕДОВАНИЕ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ

Цель работы

Настоящая работа выполняется в виде деловой игры, которая преследует следующие цели: закрепить теоретические знания по расследованию несчастных случаев и соблюдению требований охраны труда, научить пользоваться нормативно-технической и руководящей документацией, выявлять причины несчастных случаев и виновных лиц, научиться классифицировать несчастные случаи по отношению к производству и другим факторам, привить навыки оформления актов и опыт разработки мероприятий по предотвращению несчастных случаев.

Порядок проведения работы

Студенты разбиваются на бригады. Каждая бригада получает от преподавателя индивидуальное задание (копии оригиналов материалов расследования с производства) по расследованию конкретного несчастного случая. Далее осуществляется распределение студентов по ролям внутри бригады: председателя комиссии, а также работодателя предприятия (его представителя), на котором произошел несчастный случай, специалиста по охране труда и представителя профсоюзного комитета. Студентами изучаются настоящие методические указания, анализируются материалы несчастного случая. По результатам изученного материала ими оформляется (издается) приказ, о назначении комиссии по расследованию несчастного случая на производстве, с закреплением ролей – членов комиссии среди членов бригады, при возникновении затруднений, распределение осуществляется преподавателем. При проведении расследования несчастного случая по материалам дела обосновывается его классификации по отношению к производству; далее заполняется необходимая форма акта Н-1. Раздаточный материал и задание выдается в начале занятия преподавателем.

Расследование несчастного случая – это прежде всего выявление причин, которые привели к несчастному случаю на производстве, а **учет** несчастных случаев – объективная документальная фиксация каждого такого происшествия.

Микротравмы (микроповреждения) – это ссадины, кровоподтеки, ушибы мягких тканей, поверхностные раны и другие повреждения. Микротравмы не приводят к расстройству здоровья и временной нетрудоспособности.

Классификация несчастных случаев

Несчастные случаи по отношению к производству подразделяются на **производственные и непроизводственные**. Для правильности классификации несчастного случая, необходимо определить: категорию пострадавшего (нали-

чие трудовых отношений и исполнение трудовых обязанностей); вид события (травмы) и исход травмирования.

Расследованию и учету подлежат несчастные случаи, происшедшие со следующей **категорией лиц** (работниками), участвующими в производственной деятельности работодателя при выполнении ими: трудовых обязанностей; работы по поручению работодателя (его представителя); действий, обусловленных трудовыми отношениями; действий в интересах работодателя.

К указанным лицам относятся: работники, исполняющие свои обязанности по трудовому договору; лица, проходящие профессиональное обучение или переобучение в соответствии с ученическим договором; студенты и учащиеся образовательных учреждений всех типов, проходящие производственную практику;

лица, страдающие психическими расстройствами, участвующие в производственном труде на лечебно-производственных предприятиях в порядке трудовой терапии в соответствии с медицинскими рекомендациями; лица, осужденные к лишению свободы и привлекаемые к труду; лица, привлекаемые в установленном порядке к выполнению общественно-полезных работ; члены производственных кооперативов и члены крестьянских (фермерских) хозяйств, принимающие личное трудовое участие в их деятельности; а также лица, привлеченные к участию в работах по предотвращению катастрофы, аварии или иных чрезвычайных обстоятельств либо в работах по ликвидации их последствий.

Расследованию как несчастные случаи подлежат **события**, в результате которых пострадавшими были получены: телесные повреждения (травмы), в том числе нанесенные другим лицом; тепловой удар; ожог; обморожение; утопление; поражение электрическим током, молнией, излучением; укусы и другие телесные повреждения, нанесенные животными и насекомыми; повреждения вследствие взрывов, аварий, разрушения зданий, сооружений и конструкций, стихийных бедствий и других чрезвычайных обстоятельств; иные повреждения здоровья, обусловленные воздействием внешних факторов.

Исход события, позволяющий считать его несчастным случаем:

- необходимость перевода пострадавшего в соответствии с медицинским заключением на другую работу;
- временная нетрудоспособность пострадавшего, не менее одного дня (оформление больничного листа) или стойкая утрата трудоспособности пострадавшего (инвалидность);
- смерть пострадавшего.

По степени тяжести повреждения здоровья несчастные случаи подразделяются на: легкие; тяжелые; со смертельным исходом. Они могут быть групповыми (2 человека и более) и с различной степенью тяжести повреждения здоровья пострадавших.

О несчастных случаях на производстве можно говорить, если они произошли при следующих обстоятельствах:

в течение рабочего времени на территории работодателя либо в ином месте выполнения работы, в том числе во время установленных перерывов, а также в течение времени, необходимого для приведения в порядок орудий производства и одежды, выполнения других предусмотренных правилами внутреннего трудового распорядка действий перед началом и после окончания работы, или при выполнении работы за пределами установленной для работника продолжительности рабочего времени, в выходные и нерабочие праздничные дни;

при следовании к месту выполнения работы или с работы на транспортном средстве, предоставленном работодателем (его представителем), либо на личном транспортном средстве в случае использования личного транспортного средства в производственных (служебных) целях по распоряжению работодателя (его представителя) или по соглашению сторон трудового договора;

при следовании к месту служебной командировки и обратно, во время служебных поездок на общественном или служебном транспорте, а также при следовании по распоряжению работодателя (его представителя) к месту выполнения работы (поручения) и обратно;

при следовании на транспортном средстве в качестве сменщика во время междусменного отдыха (водитель-сменщик на транспортном средстве, проводник или механик рефрижераторной секции в поезде, член бригады почтового вагона и другие);

при работе вахтовым методом во время междусменного отдыха, а также при нахождении на судне (воздушном, морском, речном) в свободное от вахты и судовых работ время;

при осуществлении иных правомерных действий, обусловленных трудовыми отношениями с работодателем либо совершаемых в его интересах, в том числе действий, направленных на предотвращение катастрофы, аварии или несчастного случая.

Расследуются и по решению комиссии могут квалифицироваться как **не связанные с производством**:

- смерть вследствие общего заболевания или самоубийства;
- смерть или иное повреждение здоровья, единственной причиной которых явилось алкогольное опьянение, наркотическое или токсическое отравление работника;

- несчастный случай, происшедший при совершении пострадавшим действий, квалифицированных как уголовное правонарушение (преступление).

Несчастные случаи, квалифицированные комиссией или государственными инспекторами труда, как несчастные случаи на производстве, подлежат оформлению актом о несчастном случае на производстве по форме Н-1.

Первоочередные меры, принимаемые в связи несчастным случаем на производстве

Несчастный случай на производстве налагает на работодателя (его представителя) определенные обязанности, которые перечислены в ТК РФ, а именно:

немедленно организовать первую помощь пострадавшему и при необходимости доставку его в медицинскую организацию;

принять неотложные меры по предотвращению развития аварийной или иной чрезвычайной ситуации и воздействия травмирующих факторов на других лиц;

сохранить до начала расследования несчастного случая обстановку, какой она была на момент происшествия, если это не угрожает жизни и здоровью других лиц и не ведет к катастрофе, аварии или возникновению иных чрезвычайных обстоятельств, а в случае невозможности ее сохранения - зафиксировать сложившуюся обстановку (составить схемы, провести фотографирование или видеосъемку, другие мероприятия);

немедленно проинформировать о несчастном случае соответствующие органы и организации, а о тяжелом несчастном случае или несчастном случае со смертельным исходом - также родственников пострадавшего;

принять необходимые меры по организации и обеспечению надлежащего и своевременного расследования несчастного случая и оформлению материалов расследования.

При групповом несчастном случае на производстве (два человека и более), тяжелом несчастном случае на производстве, несчастном случае на производстве со смертельным исходом работодатель (его представитель), в течение суток обязан сообщить соответственно: в государственную инспекцию труда; в прокуратуру; в орган исполнительной власти субъекта Российской Федерации и (или) орган местного самоуправления; работодателю, направившему работника, с которым произошел несчастный случай; в территориальный орган соответствующего федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору в установленной сфере деятельности, если несчастный случай произошел в организации или на объекте, подконтрольных этому органу; в исполнительный орган страховщика по вопросам обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

При групповом несчастном случае, тяжелом несчастном случае или несчастном случае со смертельным исходом работодатель (его представитель) в течение суток также обязан направить извещение в территориальное объединение организаций профсоюзов.

Формирование комиссии

по расследованию несчастного случая на производстве

Для расследования несчастного случая работодатель (его представитель) незамедлительно создает комиссию. Во всех случаях состав комиссии должен состоять из нечетного числа членов (т.к. в случаях разногласий, возникших между членами комиссии в ходе расследования решение принимается большинством голосов членов комиссии). В состав комиссии включаются:

специалист по охране труда или лицо, назначенное ответственным за охрану труда приказом работодателя,
представители работодателя,
представители профсоюзного органа или уполномоченный по охране труда.

Комиссию возглавляет работодатель или уполномоченный им представитель. Состав комиссии утверждается приказом работодателя. Лица, осуществляющие непосредственный контроль за работой пострадавшего, в состав комиссии не включаются. **Право на личное участие в расследовании имеет пострадавший** (законный представитель или доверенное лицо).

Для расследования группового несчастного случая с тяжелыми последствиями, тяжёлых несчастных случаев, несчастных случаев со смертельным исходом в состав комиссии также включаются:

- государственный инспектор по охране труда;
- представители органа исполнительной власти субъекта РФ или органа местного самоуправления;
- представитель территориального объединения профсоюзов;
- представители органа страховщика (для страховых случаев).

Работодатель формирует комиссию и утверждает её состав, возглавляет её работу госинспектор.

Несчастные случаи, происшедшие с лицами, направленными для выполнения работ к другому работодателю и работавшими там под его руководством, расследуются комиссией, формируемой и возглавляемой этим работодателем. В состав комиссии включается представитель работодателя, направившего это лицо. Неприбытие представителя не является основанием для изменения сроков расследования.

Несчастные случаи, происшедшие на территории организации с работниками сторонних организаций при исполнении ими трудовых обязанностей или задания направившего их работодателя, расследуются комиссией формируемой и возглавляемой этим работодателем.

Несчастные случаи, происшедшие с работниками при выполнении работы по совместительству, расследуются и учитываются комиссией формируемой и

возглавляемой работодателем, у которого фактически производилась работа по совместительству.

Расследование несчастных случаев со студентами, проходящими в организациях производственную практику, проводится комиссиями, формируемыми и возглавляемыми работодателем этой организации. В состав комиссии включаются представители образовательного учреждения.

Порядок проведения расследования несчастного случая на производстве

Расследование несчастных случаев (в том числе групповых), в результате которых пострадавшие получили повреждения, отнесенные к категории легких, проводится в течение **3** дней, а иные несчастные случаи в течение **15** дней.

Несчастные случаи о которых не было сообщено своевременно работодателю или нетрудоспособность наступила не сразу, расследуются по заявлению пострадавшего **в течение месяца** со дня поступления заявления.

Перечень документов, формируемых в ходе расследования несчастного случая:

1. приказ (распоряжение) работодателя о создании комиссии по расследованию несчастного случая;
2. планы, эскизы, схемы, а при необходимости – фото- и видеоматериалы места происшествия;
3. документы, характеризующие состояние рабочего места, наличие опасных и вредных производственных факторов;
4. выписки из журналов регистрации инструктажей по охране труда и протоколов проверки знаний пострадавших по охране труда;
5. протоколы опросов очевидцев несчастного случая и должностных лиц, объяснения пострадавших;
6. экспертные заключения специалистов, результаты лабораторных исследований и экспериментов;
7. медицинское заключение о характере и степени тяжести повреждения, причиненного здоровью пострадавшего, или причине его смерти, о нахождении пострадавшего в момент несчастного случая в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;
8. копии документов, подтверждающих выдачу пострадавшему специальной одежды, специальной обуви и других СИЗ в соответствии с действующими нормами;
7. выписки из ранее выданных на данном производстве (объекте) предписаний государственных инспекторов по охране труда и должностных лиц территориального органа государственного надзора (если несчастный случай произошел в организации или на объекте, подконтрольных этому органу), а также

выписки из представлений профсоюзных инспекторов труда об устранении выявленных нарушений нормативных требований по охране труда;

8. другие документы по усмотрению комиссии.

На основании собранных документов и материалов комиссия устанавливает обстоятельства и причины несчастного случая, определяет, был ли пострадавший в момент несчастного случая связан с производственной деятельностью работодателя и объяснялось ли его пребывание на месте происшествия исполнением им трудовых обязанностей, квалифицирует несчастный случай как несчастный случай на производстве или как несчастный случай, не связанный с производством, определяет лиц, допустивших нарушения требований безопасности и охраны труда и определяет меры по устранению причин и предупреждению несчастных случаев на производстве.

Если при расследовании несчастного случая с застрахованным комиссией установлено, что грубая неосторожность застрахованного содействовала возникновению или увеличению вреда, причиненного его здоровью, то с учетом заключения профсоюзного органа или иного уполномоченного застрахованным представительного органа данной организации комиссия определяет степень вины застрахованного в процентах (не более 25 %).

Порядок оформления и учёта несчастных случаев на производстве

Несчастные случаи на производстве оформляются актом формы Н-1, который составляется комиссией, проводившей расследование в двух экземплярах. При несчастном случае на производстве с застрахованным составляется дополнительный экземпляр акта формы Н-1.

Акты формы Н-1 подписывается всеми членами комиссии, проводившими расследование и заверяются печатью. Содержание акта формы Н-1 должно соответствовать выводам комиссии или госинспектора труда, проводивших расследование.

В акте подробно излагаются обстоятельства и причины несчастного случая на производстве, а также указываются лица, допустившие нарушения установленных нормативных требований, со ссылками на нарушенные ими правовые нормы законодательных и иных нормативных правовых актов.

По результатам расследования каждого группового несчастного случая, тяжелого несчастного случая или несчастного случая со смертельным исходом составляется акт о расследовании группового несчастного случая (тяжелого несчастного случая, несчастного случая со смертельным исходом).

Оформленные и подписанные акты о расследовании несчастного случая и (или) составленные в установленных случаях акты формы Н-1 вместе с материалами расследования направляются председателем комиссии или государственным инспектором труда, проводившим расследование, для рассмотрения

работодателю (его представителю), с которым в момент несчастного случая фактически состоял в трудовых отношениях пострадавший либо в производственной деятельности которого он участвовал, обеспечивающему учет данного несчастного случая на производстве.

Работодатель в трехдневный срок после завершения расследования обязан выдать один экземпляр акта формы Н-1 пострадавшему. Вторые экземпляры с копиями материалов расследования хранятся 45 лет работодателем. При страховых случаях третий экземпляр акта работодатель направляет в исполнительный орган страховщика.

Акты о расследовании несчастных случаев, квалифицированных по результатам расследования как не связанные с производством, вместе с материалами расследования хранятся работодателем в течении 45 лет. Каждый оформленный в установленном порядке несчастный случай на производстве регистрируется работодателем, осуществляющим в соответствии с решением комиссии его учет, в журнале регистрации несчастных случаев на производстве.

Порядок расследования микротравм на производстве

Микроповреждения (микротравмы) – это ссадины, кровоподтеки, ушибы мягких тканей, поверхностные раны и другие повреждения. Порядок расследования микротравмы на производстве представлен в статье 226 ТК РФ. Согласно данной статьи работодатель должен вести учет микротравм сотрудников и других лиц, которые участвуют в производственной деятельности. К ним относятся в частности:

- студенты на производственной практике;
- работники и другие лица, получающие образование по ученическому договору;
- осужденные к лишению свободы и привлеченные к труду, а также выполняющие общественно-полезные работы;
- члены ПК и члены КФХ, принимающие личное трудовое участие в их деятельности.

В соответствии с рекомендациями по учету микротравм поясняется, что работодатель должен вести учет самостоятельно, опираясь на специфику своей деятельности, достижения современной науки и принятые на себя обязательства, а именно: зафиксировать и утвердить порядок учета микротравм в локальном нормативном акте; ознакомить с утвержденным порядком должностных лиц; проинформировать сотрудников о порядке действий при получении микротравмы. Учет микроповреждений отличается от учета обычных травм. Рекомендовано оформлять результаты рассмотрения причин и обстоятельств микротравм в специальной Справке. Регистрировать микроповреждения работников рекомендуется в Журнале учета. Работодателям рекомендовано

установить место и срок хранения справок и журналов. Минимальный срок хранения – один год.

Контрольные вопросы и задания

1. Перечислите обстоятельства, наличие которых определяет несчастные случаи как связанные с производством, и исходы событий, позволяющие считать их несчастным случаем.
2. Перечислите обязанности работодателя при несчастном случае.
3. Каковы сроки расследования несчастных случаев на производстве?
4. Перечислите состав комиссии для расследования несчастного случая. Кто имеет право возглавлять комиссию по расследованию несчастных случаев с легким и тяжелым (летальным) исходом?
5. Каков перечень документов, формируемых в ходе расследования несчастного случая? Сколько экземпляров акта о расследовании несчастного случая оформляется (поясните почему)?
6. Имеет ли пострадавший право на личное участие в проведении расследования, произошедшего с ним несчастного случая?
7. Каковы особенности расследования микроповреждений?

Занятие 5. ОКАЗАНИЕ ПЕРВОЙ ПОМОЩИ ПОСТРАДАВШИМ НА ПРОИЗВОДСТВЕ

Цель работы

Изучить порядок организации первой помощи пострадавшим при несчастных случаях, характеристику признаков основных видов опасных повреждений и состояний пострадавшего. Ознакомиться с видами средств необходимых для оказания доврачебной помощи и условиями их применения, основными способами оказания доврачебной помощи и реанимации. Приобрести опыт оказания своевременной и качественной первой помощи пострадавшим, опыт умения работать в команде, т.к. от результатов слаженности действий участников деловой игры зависит исход травмирования. В результате студент должен знать изложенные в методических указаниях требования и способы оказания первой помощи, уметь их применять в любой обстановке, с демонстрацией необходимых собственных способностей.

Порядок проведения работы

Работа проводится в режиме бригады, т.е. группа разбивается по 3-5 человек. Возможно проведение и соревнования между бригадами по двум показателям: временным и качественным, при условии равнозначности выданных индивидуальных (групповых) заданий. Оказание первой помощи условно связано с произошедшим несчастным случаем на производстве. По этой причине внутри бригады осуществляется распределение производственных ролей: работодатель; руководитель участка, где произошел инцидент; пострадавший; очевидцы; специалист по охране труда.

Ознакомившись с методическими указаниями, каждая из бригад получает индивидуальное задание, состоящее из двух частей:

часть 1 – подробное описание обстоятельств несчастного случая;

часть 2 – подробное описание состояния пострадавшего.

Раздаточный материал (приложения к работе) и задание выдается в начале занятия преподавателем.

Организация первой помощи пострадавшим

Комплекс срочных мероприятий для сохранения жизни и здоровья человека при несчастном случае, выполняемых на месте происшествия самим пострадавшим (самопомощь) или другим лицом, находящимся поблизости (взаимопомощь), называется **первой помощью**. Чем быстрее и квалифицированнее она будет выполнена, тем больше надежды на благополучный исход, т.к. часто при несчастных случаях в результате шока, большой потери крови, при электротравме, утоплении, замерзании, удушении, заваливании землей и т. п. пострадавший попадает в **терминальное (конечное) состояние**. Если в этот период не провести реанимационные (оживительные) мероприятия, человек погибнет, т.е. наступит биологическая (истинная) смерть. Терминальное состояние имеет три стадии: **предагональное состояние, агония, клиническая (обратимая) смерть**.

В предагональном состоянии сознание пострадавшего затемнено, пульс резко учащается и становится нитевидным, дыхание поверхностное, затрудненное, кожные покровы бледные. При агонии пульс не прощупывается, дыхание приобретает характер заглатывания воздуха, зрачки расширены. Во время клинической смерти дыхание и сердечная деятельность отсутствуют, кожные покровы холодные, зрачки расширены, на свет не реагируют, но в организме еще живут другие органы, продолжают биологические процессы.

В этот период еще можно спасти человека, позднее наступают необратимые изменения в тканях и клиническая смерть переходит в биологическую, т. е. истинную, после чего оживить человека уже нельзя. Раньше всего угасает кора головного мозга, так как она наиболее чувствительна к прекращению кровообращения, дыхания и связанному с этим кислородному голоданию (гипоксии). Продолжительность **клинической смерти** составляет около **3-6 мин**. Но если в это время проводить **реанимацию** (искусственное дыхание, массаж сердца), т. е. искусственным путем подавать в организм какое-то количество кислорода, то иногда удается вернуть человека к жизни через **20-30 мин** и более после наступления клинической смерти. Следовательно, продолжать реанимационные мероприятия необходимо не только в течение первых 3-6 роковых минут, а значительно дольше: до прибытия врача или появления явных признаков биологической смерти. Именно по этой причине методами оказания первой помощи должен владеть каждый человек. В сельском хозяйстве это особенно важно, так как для него характерно проведение большинства работ на значительном удалении от медицинских учреждений. От правильности действий при несчастном случае, в отношении пострадавшего, зависит и исход,

Поэтому при оказании первой помощи необходимо соблюдать соответствующую их очередность (рис. 5.1)



Рис. 5.1. Универсальная схема оказания первой помощи

При оказании первой помощи (Федеральный закон «Об основах охраны здоровья граждан в РФ» № 323-ФЗ) используют средства, находящиеся в аптечке, а также разнообразные подручные средства.

Средства для оказания первой помощи включают:

- две нестерильных одноразовых медицинских маски;
- две пары медицинских нестерильных перчаток одноразовых;
- две упаковки салфеток марлевых стерильных размером не менее 16х14 см; один кровоостанавливающий жгут;
- одно устройство для искусственного дыхания «рот-устройство-рот»;
- четыре марлевых бинта длиной не менее 5 м при ширине 10 см;
- три марлевых бинта длиной не менее 7 м при ширине 14 см;
- один фиксирующий рулонный лейкопластырь размером не менее 2х500 см;
- одни ножницы.

Основные способы оказания доврачебной помощи пострадавшим

При ранениях и кровотечениях. Рана – это открытое повреждение с нарушением целостности кожных покровов. Основные признаки – зияние, боль, кровотечение. Первая помощь соответственно сводится к защите ран от загрязнения и инфицирования. Чтобы этого избежать, запрещается трогать рану руками, извлекать из нее глубоко сидящие осколки (инородные тела), удалять прилипшие к ней остатки одежды. Если рана загрязнена, то кожу вокруг нее (не саму рану!) протирают кусочком ваты, марли, возможно использование для этого настойки йода. На рану обычно кладут кусок стерильной марли или бинта, а при его отсутствии – чистый кусок ткани, носовой платок и т. п. Бинтуют, как правило, слева направо, закрывая каждым новым витком предыдущий на половину ширины бинта, от узкой части тела к более широкой, т.е. снизу вверх (Рис. 5.2). При проникающих ранениях живота рану закрывают стерильной салфеткой, а при выпадении внутренних органов вокруг них накладывают ватно-марлевое кольцо, стерильную салфетку и не туго прибинтовывают. Вправлять в рану выпавшие внутренние органы запрещается. Пострадавшему с таким ранением нельзя давать пить, можно лишь смачивать водой губы.

При кровотечении первая помощь направлена на остановку кровотечения. Для оказания этого вида помощи необходимо определиться с видом кровотечения. Они различаются в зависимости от вида повреждения сосудов: наружное (капиллярное, венозное, артериальное) и внутреннее. Капиллярное (поверхностное) кровотечение характеризуется кровоточивостью всей раневой поверхности (кровь сочится каплями). Для остановки этого кровотечения достаточно наложить давящую повязку, предварительно обработав кожу вокруг раны и закрыв ее несколькими слоями стерильного бинта.

Венозное кровотечение возникает при более глубоких ранах, кровь вытекает обильно из раны медленной струей без пульсаций. Поскольку давление в

венах ниже атмосферного, то в них может засасываться воздух, пузырьки которого могут закупорить сосуды сердца, мозга и других органов, что очень опасно. Поэтому и необходимо как можно быстрее его остановить, давящей повязкой. Для этого на кровоточащее место накладывают сложенный в несколько слоев стерильный бинт, поверх него неразвернутый бинт, а затем туго перебинтовывают.

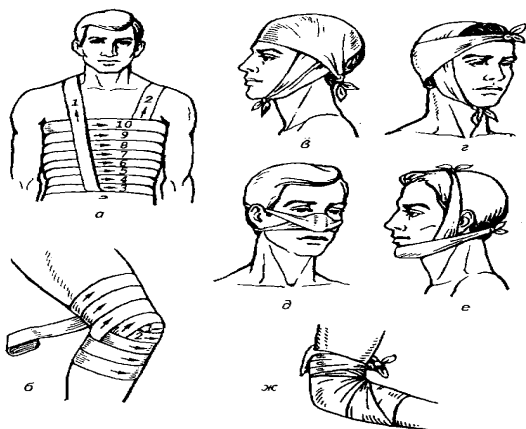


Рис. 5.2. Типы повязок:

а, б - спиральная соответственно на грудь и колено;

в, г, д, е - пращевидные соответственно на темя, затылок, нос, нижнюю челюсть;

ж - косыночная на локоть

Для артериального кровотечения характерна пульсация крови из раны струей, поэтому при сильных кровотечениях на период подготовки перевязочного материала кровотечение останавливают, прижимая кровоточащий сосуд пальцами выше места ранения. Места и примеры прижатия артерий показаны на рисунке 5.3.

При наличии признаков внутреннего кровотечения, наложение холода на предполагаемую область поражения и по возможности немедленная доставка в больницу щадящим способом.

При кровотечениях из ран головы прижимают височную артерию впереди козелка уха, на уровне брови; при кровотечении из ран щеки или губы прижимают нижнечелюстную артерию на нижней челюсти против малого коренного зуба; кровотечение из ран головы и лица можно остановить также путем прижатия одной из сонных артерий (сбоку от гортани) к шейным позвонкам. Кровотечение из плечевой артерии можно остановить, вдавив тугой валик из ваты в подмышечную впадину; из ран на ноге - путем прижатия бедренной артерии в середине пахового сгиба.

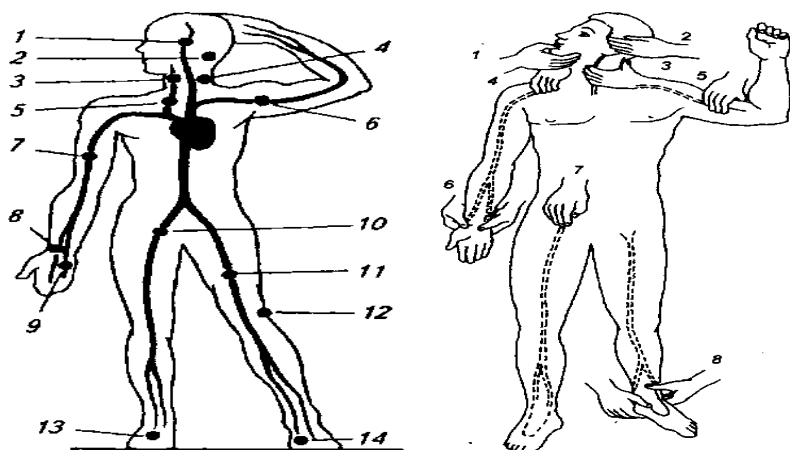


Рис. 5.3. Главные места прижатия артерий:

1 - височной; 2 – затылочной; 3, 4 - сонной; 5 – подключичной; 6 – подмышечной; 7 - плечевой;
8 - лучевой; 9 - локтевой; 10- бедренной; 11- передней большеберцовой; 12- задней большеберцовой

Приостановить кровотечение из конечностей можно также сгибанием их в суставах и фиксацией в таком положении (рис. 5.4), предварительно положив в зону сгибания валик из материи, ваты и т. п. При сильном кровотечении, когда давящая повязка не помогает, кровоточащий сосуд пережимают, накладывая на конечность выше раны резиновый жгут или закрутку (прямо на одежду или подложив кусок материи).

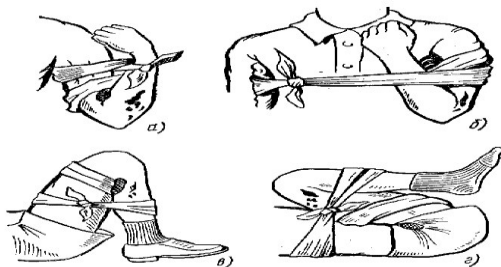


Рис 5.4. Фиксация конечностей для остановки кровотечения:

а - из предплечья; б - из плеча; в - из голени; з - из бедра

В качестве закрутки применяют любой подручный материал: веревку, галстук, ремень и т. п., обертывают им конечность и закручивают узел каким-либо рычагом (рис.5.5).

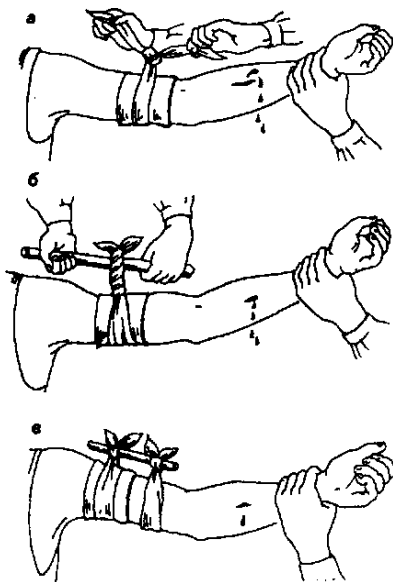


Рис. 5.5. Остановка кровотечения закруткой:

а – затягивание узла; б – закручивание с помощью палочки; в – закрепление палочки

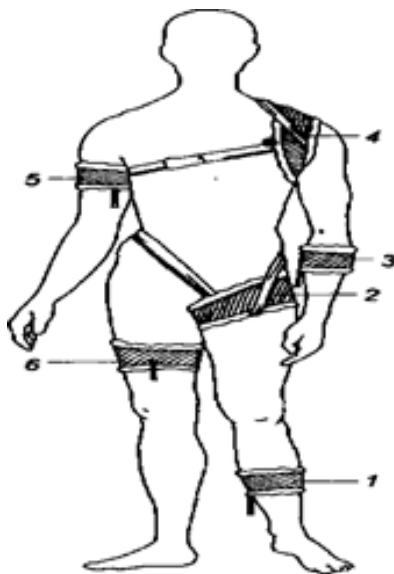


Рис. 5.6. Места наложения жгута при артериальном кровотечении:

1-стопы; 2-голен; 3-кисти; 4-предплечья и локтевого сустава; 5-плеча; 6-бедра

Типичные места наложения жгутов показаны на рисунке 5.6. Нельзя держать жгут или закрутку более 1,5-2 ч (в холодное время – не более чем на 1 час), иначе может произойти омертвление обескровленной ткани. Через 1,0-1,5 ч жгут (закрутку) на несколько минут освобождают, чтобы обеспечить приток крови к конечности, и снова затягивают. Время наложения жгута (закрутки) обязательно отмечают (карандашом, ручкой) на самой повязке или на бумаге, которую подкладывают под жгут (закрутку).

При переломах. Первая помощь при переломах сводится к обеспечению неподвижности костей в области перелома с помощью наложения табельных шин или шин из подручных материалов (досок, палок и т. п.). Сломанную конечность обертывают тканью, одеждой и к ней веревкой, бинтом или ремнем привязывают шину, фиксируя не менее двух суставов: выше и ниже перелома (Рис. 5.7). При открытых переломах перед наложением шин обрабатывают кожу вокруг раны и накладывают асептическую повязку.

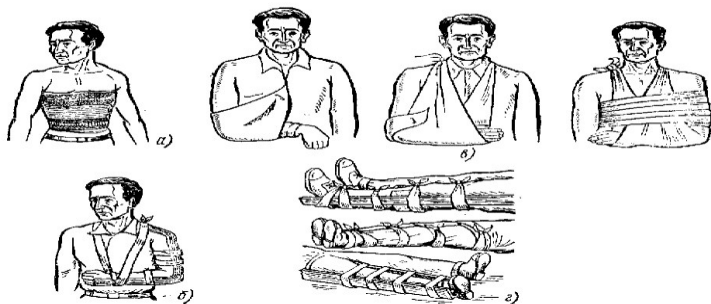


Рис. 5.7. Способы иммобилизации при переломах:
а - ребер; б - плеча; в - костей предплечья; г - нижних конечностей

При открытых переломах сначала с помощью жгута останавливают кровотечение, а затем на рану накладывают повязку. После этого пострадавшему вводят обезболивающее средство и обеспечивают иммобилизацию конечности. Если при первичном осмотре трудно отличить ушибы и вывихи от переломов костей, то помощь необходимо оказывать, как при переломах.

При переломе таза пострадавшего необходимо уложить на спину и подложить под колени валик (скатку пальто, куртку, подушку, чтобы уменьшить напряженность мышц бедер и живота).

При переломе позвоночника, не поднимая пострадавшего, осторожно, во избежание смещения позвонков и разрыва спинного мозга, подкладывают под спину доску, дверь, снятую с петель, и т. п. и в таком положении транспортируют в больницу.

При переломе ребер (признаки: боль при дыхании, кашле и движении) грудь во время выдоха туго забинтовывают.

При переломе ключицы в подмышечную впадину вкладывают небольшой валик, комок ваты и прибинтовывают к туловищу руку, согнутую в локте под прямым углом, кисть подвешивают к шее повязкой.

В случае отсутствия табельных шин или подручных средств поврежденную ногу следует прибинтовать к здоровой, а согнутую в локте руку подвешивают на косынке, ремне и прибинтовывают к туловищу.

При вывихах и ушибах. При вывихах, ушибах, для предотвращения кровоизлияния в мягкие ткани из-за возможного разрыва сосудов на поврежденное место накладывают холод (сужает сосуды, препятствуя кровоизлиянию), затем давящую повязку, обеспечивается покой месту ушиба, при вывихе – покой суставу, фиксирующая повязка и обезболивающее средство. Вывихи самостоятельно вправлять нельзя, характерными признаками является неправильная форма поврежденного сустава, по сравнению со здоровым и сильная боль.

При ожогах. При ожоге пламенем следует потушить горящую одежду, вынести пострадавшего из зоны пожара, при ожогах горячими жидкостями или расплавленным металлом быстро удалить одежду с области ожогов. Приставшие к телу части одежды не срывают, а обрезают вокруг и оставляют на месте. Нельзя срезать и срывать образовавшиеся пузыри, касаться ожога руками. При ожогах отдельных частей тела кожу вокруг ожога протирают спиртом, одеколоном, водой, а на обожженную поверхность накладывают сухую стерильную повязку.

Для прекращения воздействия температурного фактора необходимо быстрое охлаждение пораженного участка тела путем погружения в холодную воду, под струю холодной воды или орошением хлорэтилом.

При небольших ожогах первой и второй степени на обожженный участок накладывают стерильную повязку. При тяжелых обширных ожогах пострадавшего, не раздевая, заворачивают в чистую ткань, тепло укутывают, дают горячий чай и обеспечивают покой до прибытия врача. При всех видах ожогов пострадавшему дать обезболивающее средство.

Химические ожоги кожи возникают в результате попадания на кожу кислот (уксусная, соляная, серная и т.д.), щелочей (едкий натрий, нашатырный спирт, негашёная известь). При химических ожогах кислотой или щелочью поврежденный участок кожи обильно в течение 15-20 мин промывают проточной водой (исключение составляет серная кислота) и нейтрализуют: при кислотном ожоге - раствором пищевой соды (1 чайная ложка на стакан воды) или мыльной водой, при щелочном - 2% -ным раствором уксусной или лимонной кислоты. После этого накладывают асептическую повязку.

При попадании химических веществ в глаза их обильно промывают водой и нейтрализующим раствором: при кислотном ожоге - 1,5%-ным раствором пищевой соды, а при щелочном - раствором борной кислоты (половина чайной ложки на стакан воды).

При обморожении. При легком обморожении незащищенных участков тела их растирают чистыми руками до потепления и появления чувствительности.

При тяжелом обморожении (онемение конечностей, омертвление тканей и т. п.) пораженные участки смачивают спиртом, накладывают асептическую повязку, а пострадавшего срочно доставляют в больницу.

При общем переохлаждении (замерзании) пострадавшего раздевают и помещают в ванну с водой комнатной (20°C) температуры и в ней проводят массаж тела, постепенно повышая температуру воды до 36°C. В необходимых случаях после порозовения кожи и исчезновения окоченелости проводят реанимационные мероприятия, после чего дают горячий чай, тепло укутывают, доставляют в больницу.

При отравлении. При наличии признаков отравления, пострадавшего выносят на свежий воздух, дают понюхать нашатырный спирт. При попадании токсических веществ в желудок его срочно промывают. Для этого дают выпить несколько стаканов воды раствора марганцовки (бледно – розового цвета) и вызывают рвоту, а затем активированный уголь и солевое слабительное. С кожи и слизистых оболочек ядохимикаты удаляют струей воды. При необходимости во всех случаях проводят реанимационные мероприятия.

При тепловом и солнечном ударах пострадавшего укладывают в прохладное место, охлаждают водой голову, область сердца, обильно поят холодными напитками, дают понюхать нашатырный спирт. При необходимости проводят реанимационные мероприятия.

При утоплении у пострадавшего наступает паралич дыхательного центра через 4...5 минут, а сердечная деятельность может продолжаться до 15 минут. **После извлечения утопающего из воды,** ему очищают рот и глотку от ила, земли и слизи пальцем, обмотанным платком или марлей. Затем, положив пострадавшего животом на свое согнутое колено так, чтобы голова была опущена вниз, несколько раз сильно надавливают ему на спину, удаляя таким образом воду из легких и желудка или приподнимая за поясницу несколько раз встряхивают. После этого приступают к реанимационным мероприятиям. После оживления организма тело растирают руками, человека согревают и дают ему горячий чай или кофе.

При поражении электрическим током. При попадании под напряжение необходимо как можно быстрее освободить пострадавшего от действия электрического тока, позаботившись при этом о собственной безопасности. Прежде всего, если есть такая возможность, нужно ближайшим выключателем (рубильником и т. п.) отключить электроустановку (участок сети), которые вызвали поражение. Если быстро отключить электроустановку не удастся, следует отделить пострадавшего от источника тока (Рис.5.8).

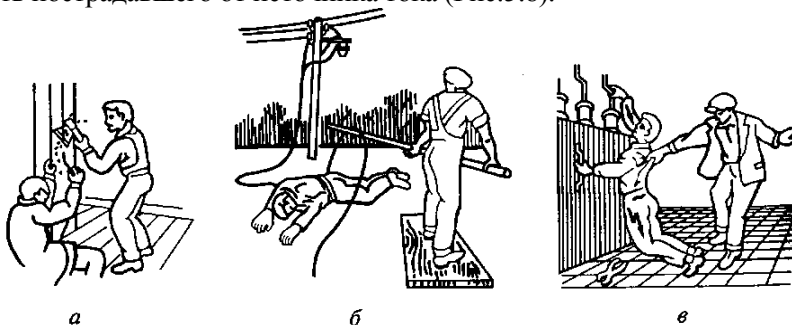


Рис. 5.8. Способы освобождения человека от воздействия электрического тока
а – перерубание проводов топором; б – отбрасывание провода при помощи палки;
в – отрыв пострадавшего от токоведущих элементов

При напряжении до 1000 В при отсутствии электрозащитных средств (диэлектрические перчатки, изолирующие клещи, штанга, диэлектрические боты и т. п.) можно использовать подручные средства (сухую веревку, доску, палку, шарф, галстук и т. п.). При этом ни в коем случае нельзя голыми руками касаться тела пострадавшего. Можно перерубить провода топором с сухой деревянной ручкой, оттащить пострадавшего за одежду, если она сухая и отстает от тела.

При напряжении более 1000 В пользоваться подручными материалами недопустимо. Следует использовать лишь табельные электрозащитные средства - основные (изолирующая штанга, изолирующие клещи и др.) и дополнительные (диэлектрические перчатки, диэлектрические боты, коврики и др.). Использовать одни дополнительные средства без основных также недопустимо.

После устранения действия электрического тока следует срочно оценить состояние пострадавшего, так как от этого зависят последующие действия. Если пострадавший дышит и у него прощупывается пульс, то его тепло укрывают, дают горячий чай, кофе и до прибытия врача обеспечивают покой, непрерывно наблюдают за дыханием и пульсом. При помрачении сознания ему можно дать понюхать нашатырный спирт. Если дыхание стало редким, судорожным, срочно начинают делать искусственное дыхание. При остановке сердца (не прощупывается пульс) вместе с искусственным дыханием выполняют наружный массаж сердца. Во всех случаях после электротравмы пострадавшего доставляют в лечебное учреждение.

Способы оживления (реанимации) пострадавших

При различных видах травмирования в случае остановки дыхания и сердца необходимо немедленно приступить к проведению искусственного дыхания «изо рта в рот» или «изо рта в нос» и непрямого массажа сердца.

Для *проведения искусственного дыхания* пострадавшего необходимо положить на спину, голову максимально запрокинуть назад, подложив ему под лопатки доску или валик из одежды, чтобы выпрямились воздухоносные пути и язык не закрывал входа в трахею

Делая искусственное дыхание способом «изо рта в рот», оказывающий помощь располагается сбоку от головы пострадавшего, одну руку подсовывает под его шею, а ладонью другой руки надавливает на лоб, максимально запрокидывая голову. При этом корень языка поднимается и освобождает вход в гортань, а рот пострадавшего открывается. Оказывающий помощь наклоняется к лицу пострадавшего, делает глубокий вдох открытым ртом, затем полностью плотно охватывает губами открытый рот пострадавшего и делает энергичный выдох; одновременно закрывает нос пострадавшего щекой или пальцами руки, находящейся на лбу. Как только грудная клетка пострадавшего поднялась, нагнетание воздуха приостанавливают, оказывающий помощь приподнимает

свою голову, происходит пассивный выдох у пострадавшего. Для того чтобы выдох был более глубоким, можно несильным нажатием руки на грудную клетку помочь воздуху выйти из легких пострадавшего.

Если у пострадавшего хорошо определяется пульс и необходимо проводить только искусственное дыхание, то интервал между вдохами должен составлять 5 секунд, что соответствует частоте дыхания 12 раз в минуту.

Если челюсти пострадавшего плотно сжаты и открыть рот не удастся, следует проводить искусственное дыхание способом «изо рта в нос».

Если у пострадавшего отсутствует не только дыхание, но и пульс на сонной артерии, одного искусственного дыхания при оказании помощи недостаточно. В этом случае необходимо проводить наружный массаж сердца (рис. 5.9). Если помощь оказывает один, он располагается сбоку от пострадавшего и, наклонившись, делает два быстрых энергичных вдувания (по способу «изо рта в рот» или «изо рта в нос»), затем разгибается, оставаясь на этой же стороне от пострадавшего, ладонь одной руки кладет на нижнюю половину груди, отступив на два пальца выше от ее нижнего края, а пальцы приподнимает. Ладонь второй руки он кладет поверх первой поперек или вдоль и надавливает, помогая наклоном своего корпуса. Руки при надавливании должны быть выпрямлены в локтевых суставах.

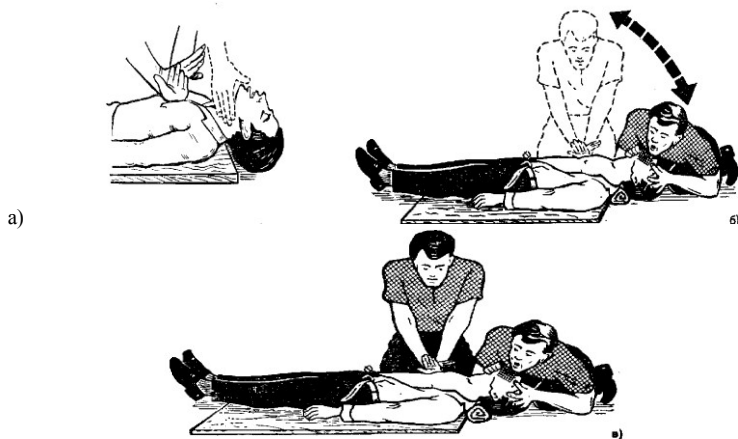


Рис. 5.9. Проведение искусственного дыхания и наружного массажа сердца
а - правильное положение рук при наружном массаже сердца и определения пульса на сонной артерии (пунктир); б - проведение искусственного дыхания и наружного массажа сердца одним человеком; в - проведение искусственного дыхания и наружного массажа сердца вдвоем

Надавливать следует быстрыми толчками так, чтобы смещать грудину на 3...4 сантиметров, продолжительность надавливания не более 0,5 секунды, интервал между отдельными надавливаниями не более 0,5 секунды. В паузах рук

с грудины не снимают (если помощь оказывают два человека), пальцы остаются приподнятыми, руки полностью выпрямлены в локтевых суставах.

Если оживление проводит один человек (рис. 5.9б), то на каждые два глубоких вдувания он производит 15 надавливаний на грудину, затем снова делает два вдувания и опять повторяет 15 надавливаний. За минуту необходимо сделать 60 надавливаний и 12 вдуваний, то есть выполнить 72 манипуляции, поэтому темп реанимационных мероприятий должен быть высоким. При участии в реанимации двух человек (рис. 5.9в) соотношение «дыхание-массаж» составляет 1:5, то есть после одного вдувания проводится пять надавливаний на грудную клетку.

Контрольные вопросы и задания

- 1. Что такое терминальное состояние организма, чем оно характеризуется? Сколько времени длится клиническая смерть пострадавшего без оказания помощи и при условии проведения реанимационных мероприятий?*
- 2. Охарактеризуйте универсальную схему оказания помощи пострадавшему.*
- 3. Назовите последовательность действий при проведении искусственного дыхания и наружного массажа сердца.*
- 4. Охарактеризуйте помощь при ранениях и возможные способы остановки различных видов кровотечения.*
- 5. Назовите порядок действий при переломе конечностей?*
- 6. В чем состоит помощь при отравлении?*
- 7. Каковы должны быть действия при различных видах ожога?*
- 8. В чем состоит помощь при тепловом или солнечном ударе?*
- 9. Первая помощь при поражении электрическим током.*

Занятие 6. СРЕДСТВА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ

Цель работы

Получение общих сведений о средствах защиты, с подробным изучением вопроса защиты средствами индивидуальной защиты органов дыхания, ознакомление с условиями выбора для пользования и правилами подбора респираторов и противогазов, приобретение опыта подбора и расчета средств защиты в зависимости от заданной производственной ситуации.

Порядок выполнения работы

Изучить материал параграфа, проверить усвоение путем ответа на контрольные вопросы.

Определить перечень средств индивидуальной защиты (СИЗ), обеспечивающих защиту от имеющихся в рабочей зоне вредных и опасных веществ, с

учетом предельно допустимой концентрации веществ и в отдельных ситуациях при известном или недостаточном количестве кислорода в воздухе рабочей зоны в соответствии с получаемым от преподавателя заданием в виде производственной ситуации или вида выполняемой работы.

Подобрать марки и размеры средств защиты каждого обучающегося, освоить правила пользования средствами защиты, определения плотности их прилегания и герметичности. При необходимости произвести расчет потребности в средствах защиты.

Составление отчета в тетради с обоснованием выбора СИЗ на основании проработанного материала, с описанием основных характеристик выбранных средств, с демонстрацией способа подбора размеров СИЗ. Докладываются результаты проведенной работы, мотивируется выбор и поясняется принцип защитного действия выбранных и подобранных средств индивидуальной защиты.

Классификация средств защиты

Современный уровень производства не всегда позволяет обеспечивать работающим здоровые и безопасные условия труда. Для сельского хозяйства характерно наличие связи между многими видами работ и опасностью травмирования рабочего, возможностью загрязнения его тела и одежды, вдыхания пыли, аэрозолей, вредных паров и газов, инфицирования патогенными микроорганизмами и разносом инфекции за пределы производственных помещений и территорий, отравления пестицидами, агрессивными веществами. По причине предотвращения и уменьшения воздействия на работающих вредных и опасных производственных факторов приходится использовать различные средства защиты. В современных условиях производства применяются средства коллективной и индивидуальной защиты.

Средства коллективной защиты обеспечивают безопасность двух и более работающих за счет нормализации условий их трудовой деятельности.

Средства индивидуальной защиты (СИЗ) обеспечивают безопасность одного работающего. По назначению все виды средств индивидуальной защиты имеют следующую классификацию: одежда специальная защитная; средства защиты ног; средства защиты органов дыхания; средства защиты рук; средства защиты головы; средства защиты лица; средства защиты глаз; средства защиты органов слуха; костюмы изолирующие; средства предохранительные; средства защитные дерматологические; средства защитные комплексные.

Ответственность за обеспечение работающих средствами защиты в соответствии с законодательством РФ возложена на работодателя.

Общие сведения о СИЗОД

Средства индивидуальной защиты органов дыхания (СИЗОД) служат для защиты человека от находящихся в воздухе загрязнений в виде газов, паров и аэрозолей (пыли, дыма, тумана).

По принципу защиты СИЗОД делятся на 2 группы.

1. **Фильтрующие** средства защиты – обеспечивающие защиту в условиях достаточного содержания свободного кислорода в воздухе (не менее 17%) и ограниченного содержания вредных веществ (рис. 6.1 и 6.2).

2. **Изолирующие** средства защиты – обеспечивающие защиту в условиях недостаточного количества кислорода и неограниченного содержания вредных веществ в воздухе. Они бывают шланговые и автономные (рис. 6.3).

К СИЗОД фильтрующего типа относятся противогазы и респираторы, состоящие из лицевой части, изолирующей органы дыхания от окружающей среды и фильтрующей, обеспечивающей очистку загрязненного воздуха. В некоторых случаях обе функции выполняет лицевая часть («Лепесток» и У-2К).

В зависимости от назначения все фильтрующие респираторы делятся на **противопылевые, противогазовые и универсальные**.

Противопылевые респираторы – «Лепесток», «Астра-2», Ф-62Ш, У-2К, ШБ-1, РП-К, «Кама», Р-2, РПА-1 и другие это облегченные средства защиты органов дыхания от вредных аэрозолей и различных видов пыли.

Респиратор «Лепесток» выпускается трех марок: «Лепесток-200» белого цвета, «Лепесток-40» оранжевого цвета и «Лепесток-5» голубого цвета. Числа 200, 40 и 5 обозначают, что респираторы можно применять для защиты от аэрозолей, превышающих предельно допустимые концентрации (ПДК), соответственно не более чем в 200, 40 и 5 раз.

Конструктивно все три марки одинаковы и представляют собой легкую полумаску из фильтрующего материала ФПП, обладающей высокой способностью задерживать пыль, и марлевой оболочки. Каркасность полумаски обеспечивается распоркой. Плотность прилегания к лицу достигается при помощи резинового шнура, вшитого в периметр круга, алюминиевой пластинки, обжимающей переносицу, а также благодаря электростатическому заряду фильтрующего материала. Марку фильтрующего материала ФПП-15 расшифровывают: ФП – фильтр Петрянова; П – перхлорвинил; 15 – средний диаметр волокон в десятых долях микрометра. Вместо перхлорвинила могут быть использованы ацетилцеллюлоза (А), полиакрилонитрил (ПАН).



Ф-62 Ш



ЛЕПЕСТОК-200



БРИЗ



ЮЛИЯ



У-2К

Рис. 6.1. Противопылевые СИЗОД

Качество противопылевых респираторов характеризуется двумя основными показателями: **коэффициентом проскока пыли и начальным сопротивлением при вдохе.**

При использовании респиратора на фильтре осаждается пыль и по мере увеличения ее слоя сопротивление дыханию растет. При ощутимом затруднении дыхания осевшую пыль необходимо стряхивать или продувать фильтр чистым воздухом в направлении обратном вдоху. Если это не дает результатов, респиратор или фильтр необходимо заменить новым.

Указанные выше противопылевые респираторы следует применять при работе с пылевидными веществами (расфасовка, загрузка опылителей, опыливание, протравливание семян, сев протравленными семенами, внесение минеральных удобрений), а также при опрыскивании растворами пестицидов, летучесть которых при обычных температурах невелика (III группа гигиенической классификации по степени летучести). Все противопылевые и универсальные респираторы можно применять для защиты от радиоактивной пыли, биологических аэрозолей, дымов и туманов. От вредных паров и газов перечисленные респираторы не защищают.

Респиратор «Кама-200», «Кама-40», как и «Лепесток», представляет собой бесклапанную фильтрующую полумаску.

Респиратор У-2К, (Р-2) представляет собой фильтрующую полумаску, наружная сторона которой изготовлена из полиуретанового поропласта, а внутренняя - из полиэтиленовой пленки. Между ними расположен фильтрующий материал ФПП. В пленку вмонтированы два клапана вдоха. Клапан, выдоха размещен на пластмассовой седловине в передней части полумаски и защищен от повреждений экраном. Респиратор крепится при помощи оголовья, длина которого регулируется. Маска снабжена носовым зажимом. Целесообразно использовать в условиях, когда концентрация пыли не превышает 200 мг/м^3 (также и для «Камы-200»). Респираторы «Лепесток», «Кама-200» и У-2К (Р-2) одноразового пользования.

Респиратор **Ф-62Ш** – противопылевый, многоразового использования со сменным фильтром.

Респиратор **РПА-1** защищает от аэрозолей и пыли при высоких ее концентрациях, т.е. позволяет работать в сильно запыленных местах. Имеет 2 сменных противоаэрозольных фильтра.

Респиратор **«Астра-2»** имеет 2 гофрированных сменных фильтра. Респиратор можно применять при дожде, высокой температуре, повышенной влажности воздуха.

Фильтрующая полумаска **«Юлия»** – рекомендуется для защиты от грубодисперсных и среднedisперсных аэрозолей при работах, связанных с существенными физическими нагрузками и выделением большого количества пыли. Степень защиты до 4 ПДК.

Фильтрующая полумаска **«Бриз»** – защищает от пыли. Применяется при концентрации не более 200 мг/м^2 .

Респиратор противогазовый РПГ-67 защищает органы дыхания от воздействия парогазообразных вредных веществ, присутствующих в воздухе. Выпускается с патронами марок А, В, Г, КД и К. От аэрозолей (пыли, дыма, тумана) противогазовый респиратор не защищают. А – защита от органических газов и паров; В – от кислых газов и паров; Г – от паров ртути; КД – от аммиака и гидрида серы.

Противогазовые респираторы легче и удобнее в использовании, чем противогазы. Однако защищают только органы дыхания при концентрации вредных веществ не более 10-15 ПДК, при этом глаза и лицо остаются открытыми. Применять их для защиты от хлора, сильной кислоты и других высокотоксичных веществ запрещается.

Универсальные респираторы – РУ-60М, У-2Г, «Лур-ГП», «Снежок- ГП» обеспечивают защиту в условиях одновременного содержания в воздухе рабо-

чей зоны известных и не превышающих 10-15 ПДК (в отдельных случаях до 20 ПДК) концентрациях газов, паров и аэрозолей.

РУ-60М обеспечивают защиту органов дыхания от вредных веществ, находящихся в воздухе в виде паров, газов и аэрозолей (пыли, дыма, тумана). Универсальный респиратор РУ-60 М выпускается с патронами марок А, В, Г и КД.



Полнолицевые фильтрующие маски универсального применения



РПГ-67

НЕВА-ВК

РУ-60М

Рис. 6.2. Противогазовые и универсальные СИЗОД

Универсальный респиратор **У-2Г** – газопылезащитный респиратор. По внешнему виду и устройству напоминает респиратор У-2К. В его систему очистки введен дополнительный слой. Им является углеродная ткань, обладающая развитой микропористой структурой и обеспечивающая защиту от газо- и парообразных вредных веществ и пыли.

Респиратор газопылезащитный «**Лур-ГП**» внешне напоминает респиратор У-2К (Р-2), защищает от паров органических соединений (бензол, толуол, керосин, бензин) при суммарной концентрации от 2 до 20 ПДК и аэрозолей различной природы (пыль, дым, туман).

Газопылезащитный респиратор «Снежок-ГП» и фильтрующая полумаска «НЕВА-ВК» предназначены для защиты органов дыхания от аэрозолей, кислых газов (сернистый газ, сероводород, фтористый и хлористый водород и т.п.) и их паров. Отличительной особенностью является наличие фильтра из материала ФПП, противогазового фильтра из ионообменного волокнистого материала.

При высоком содержании паро- и газообразных вредных веществ в воздухе, а также для защиты органов дыхания от высокотоксичных веществ следует пользоваться противогазами.

Фильтрующие противогазы комплектуются противогазовыми коробками двух типов: без аэрозольного фильтра и с аэрозольным фильтром.

Противогазовые коробки без аэрозольного фильтра обеспечивают защиту органов дыхания от вредных веществ, находящихся в воздухе в паро- и газообразном состоянии. От аэрозолей (пыли, тумана, и дыма) противогазовые коробки без аэрозольного фильтра не защищают.

Противогазовые коробки с аэрозольным фильтром обеспечивают защиту органов дыхания от вредных веществ, находящихся в воздухе в виде паров, газов и аэрозолей.

Противогазовые коробки промышленных противогазов специализированы по назначению. Для обеспечения защиты органов дыхания от различных пестицидов пользуются противогазовыми коробками марок А, В, Г, Е, КД, ВР, И, К МКФ, Н СО, И Б, ФОС, ГФ, УМ, П-2У, С.

Поглощение паров и газов в коробках фильтрующих противогазов происходит в результате процессов адсорбции и катализа, а очистка воздуха от радиоактивной и другой пыли, биологических средств, дымов и туманов отравляющих веществ - в результате фильтрации.

Адсорбцией называют удерживание молекул какого-либо вещества на поверхности твердого тела под действием сил межмолекулярного притяжения.

Процесс поглощения вредных веществ не может проходить бесконечно. Через некоторое время может наступить насыщение поглотителя отравляющими веществами, после чего поглощение постепенно сокращается и появится так называемый «проскок» отравляющего вещества. При появлении «проскока» требуется замена противогазовой коробки.

Радиоактивная и другая пыль, биологические аэрозоли, дымы и туманы вредных веществ состоят из частиц, которые по своим размерам не могут быть удержаны на поверхности поглотителя молекулярными силами. Поэтому для защиты от них в противогазе применяют противоаэрозольный (противодымный) фильтр. В качестве противодымных фильтров применяют фильтрующие картон, материалы из синтетических волокон и нитей.

Фильтрующая способность противогазовых коробок оценивается **коэффициентом проскока** и выражается в процентах:

$$K = \frac{C_n}{C_o} 100 \quad (6.1)$$

где C_n и C_d – концентрация аэрозоля после и до прохождения его через фильтр.

Фильтрующие СИЗОД оцениваются также и **коэффициентом защиты**, показывающем во сколько раз уменьшается концентрация вредных веществ после очистки. Если этот коэффициент выше 100, то такое СИЗОД имеет первую степень защиты. Если коэффициент находится в пределах от 10 до 100 – второй степени, а если до 10 – третьей степени защиты.

Фильтрующие противогазы разделяют по сфере их основного применения на **общевойсковые, гражданские и промышленные**. Последние предназначены в основном для применения в промышленности и сельском хозяйстве. Гражданские (ГП-7 и др.) предназначены для защиты населения в чрезвычайных ситуациях; общевойсковые – для личного состава воинских подразделений.

Шланговые противогазы применяют в атмосфере с недостатком кислорода и при больших концентрациях вредных веществ с любыми физико-химическими свойствами. Воздух для дыхания забирается из чистой зоны на определенном расстоянии (10-40 м) от работающего.

Наиболее рационально использовать их при выполнении работ в емкостях из-под химических продуктов, нефтепродуктов, а также для работ в колодцах, жижесборниках, канализации, в помещениях, где скапливаются углекислый газ и другие вредные вещества. По способу подачи воздуха для дыхания шланговые противогазы делятся на **самовсасывающие** (например, ПШ-1) и **с принудительной подачей** воздуха с помощью воздуходувки или линии сжатого воздуха. Промышленность выпускает шланговые противогазы ПШ-1, ПШ-2 и др.

Противогаз ПШ-1 одноканальный прибор, действующий по принципу самовсасывания воздуха. Состоит из шлем-маски (в комплексе имеется 3 различных размера), двух последовательно соединенных гофрированных трубок, армированного резинового шланга (10 м), фильтрующей коробки, спасательного пояса с плечевыми ремнями, к которому крепится шланг во время работы, сигнальной веревки длиной 25 м и стержня для закрепления конца шланга с фильтрующей коробкой в зоне чистого воздуха. Для хранения и переноски служит чемодан.



Автономный изолирующий противогаз ИП



Портативный дыхательный аппарат ПДА



Противогазы изолирующие шланговые ПШ – 1, ПШ – 2

Рис. 6.3. Изолирующие СИЗОД

Автономные противогазы обеспечивают подачу воздуха или дыхательной смеси от индивидуального источника (из химически связанного кислорода у изолирующих противогазов ИП-4МК и ИП-5, из баллонов со сжатым воздухом у аппарата воздушного дыхательного АВХ, из смеси кислорода и выдыхаемого

воздуха, очищенного от влаги и углекислого газа, у ранее выпускавшихся кислородных изолирующих противогазов КИП-8, КИП-9 и др.

Принцип работы изолирующих противогазов ИП-4МК и ИП-5 основан на том, что необходимый для дыхания воздух освобождается от углекислого газа и влаги, содержащихся в выдыхаемом воздухе и обогащается кислородом в регенеративном патроне, снаряженном кислородосодержащим веществом.

Изолирующий противогаз ИП-5 предназначен для выхода из затонувшей техники и выполнения легких работ под водой на глубине до 7 м. Может использоваться для защиты от любых вредных веществ в воздухе независимо от концентрации. Время защитного действия при работе не менее 75 мин.

Изолирующий противогаз ИП-4МК используется в непригодной для дыхания атмосфере в т.ч. содержащей хлор (до 10%), аммиак, сероводород. Имеет переговорное устройство, комплектуется пятью регенеративными патронами. Время защитного действия при нагрузке не менее 40 минут.

Портативные дыхательные аппараты рекомендуются к применению для экстренной защиты органов дыхания, зрения и лица в аварийных ситуациях от воздействия любых вредных примесей и в условиях недостатка кислорода. Время защитного действия ПДА от 7 до 60 мин. Используются при выполнении первичных мероприятий по ликвидации аварий и эвакуации.

Выбор к использованию СИЗОД

При выборе типа СИЗОД учитывают состав и концентрацию вредных веществ в рабочей зоне, токсичность и дисперсный состав пыли, летучесть вредных веществ, условия работы, ее тяжесть и продолжительность, а также метеоусловия и содержание кислорода в воздухе.

В зависимости от степени токсичности вредные вещества по классификации, рекомендуемой Всемирной организацией здравоохранения делят на четыре класса опасности: чрезвычайно опасные с ПДК менее 0,1 мг/м³; высокоопасные с ПДК в пределах 0,1...1 мг/м³; умеренно опасные с ПДК 1,1...10 мг/м³; малоопасные с ПДК более 10 мг/м³.

Время защитного действия и срок использования средств индивидуальной защиты существенно зависят от физико-химических свойств веществ, способов их применения, а также от условий работы средств защиты (влажности, тяжести выполняемой работы, температуры и др.). Время защитного действия СИЗОД зависит от назначения и представлено в технической характеристике.

Противогазы комплектуют коробками двух размеров (большая и малая) и трех типов: без аэрозольного фильтра, с аэрозольным фильтром (на большой коробке белая вертикальная полоса, а на малой коробке белое днище), без аэрозольного фильтра с уменьшенным сопротивлением дыханию (имеет индекс 8 в маркировке).

Фильтрующие противогазы применяют при суммарной объемной дозе вредных газообразных веществ в воздухе не более 0,5%. Фильтрующие противогазы нельзя применять при наличии в воздухе несорбирующихся веществ (метана, бутана, ацетилен, этана и др.), при содержании кислорода в воздухе менее 18%, а также в случаях, когда неизвестен вид вредного газа.

Изолирующие противогазы применяют при работе в колодцах, жижесборниках, цистернах, при пожарах и в других случаях, когда невозможно применять респираторы и фильтрующие противогазы.

Время работы в противогазах автономного действия ограничено емкостью воздушных баллонов, регенеративного патрона.

Подбор (расчет) респираторов и противогазов

Респираторы и противогазы предназначены для индивидуального пользования; каждый защитный прибор после подгонки к лицу рабочего должен находиться в личном пользовании.

Размеры лицевых частей противогазов и респираторов должны соответствовать размерам лица. Лицевая часть подгоняется таким образом, чтобы обеспечить герметичность прилегания к лицу и не создавать болевых ощущений при длительном пользовании. Для подбора лицевых частей противогазов или респираторов на подбородочной части маски указан ее размер.

Респираторы «Астра-2», РП-КМ выпускают двух размеров, У-2К, Ф-62Ш, РУ-60М, РПГ-67, РПА-1 – трех размеров, а «Лепесток» и «Снежок» – безразмерные. Размер респираторов ориентировочно определяют по высоте лица (расстоянию от переносицы до нижней части подбородка в миллиметрах).

Для проверки необходимой степени герметизации прилегания лицевой част респиратора к лицу следует ладонью руки закрыть обойму клапана выдоха и сделать легкий выдох. Если при этом воздух из полумаски не выходит, респиратор надет герметично. В ином случае указанные операции по подгонке необходимо повторить с полумаской меньшего размера. Для респираторов У-2К и др. при выходе воздуха возле носа следует плотнее прижать к носу концы носового зажима. Если и тогда не будет герметичного прилегания респиратора к лицу, рекомендуется сменить респиратор.

Лицевые части промышленных противогазов имеют 5 размеров: 0, 1, 2, 3, 4. Для подбора размера шлем-маски производят два измерения головы сантиметровой линейкой. При первом измерении определяют длину круговой линии, проходящей по подбородку, щекам и через макушку; при втором – длину полуокружности, проходящей по лбу через надбровные дуги от отверстия одного уха к отверстию другого.

Результаты обмеров складывают и узнают требуемый размер шлем-маски по таблице.

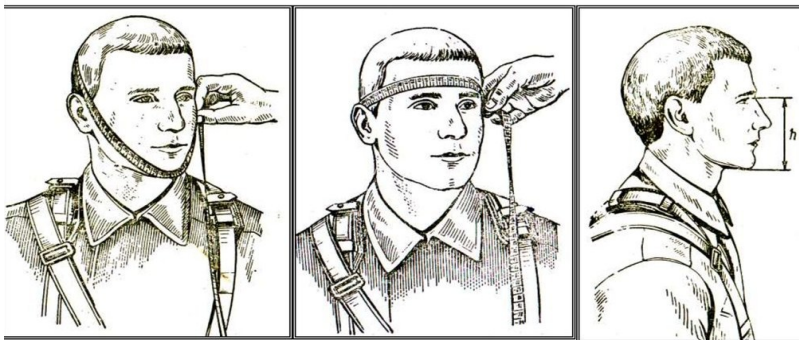


Рис. 6.4. Схема измерения лица при подборе СИЗОД:
для противогаза и для респиратора

Для определения правильности подбора шлем-маски и ее исправности необходимо надеть противогаз, закрыть ладонью входное отверстие противогазовой коробки или гофрированной трубки и попытаться глубоко вдохнуть. Если дыхание при этом невозможно, то маска подобрана правильно и противогаз герметичен. При проходе воздуха следует проверить герметичность всех элементов и соединений противогаза и правильность его подгонки.

Контрольные вопросы и задания

1. Как классифицируются средства индивидуальной защиты в зависимости от назначения?
2. В каких условиях можно пользоваться фильтрующими и изолирующими средствами защиты органов дыхания?
3. Расскажите о марках и принципе защиты противопылевых, противогазовых и универсальных (пылегазозащитных) СИЗОД?
4. Расскажите о марках и принципе защиты изолирующих СИЗОД?
5. Как подбираются респираторы и противогазы?
6. Поясните что такое «адсорбция», «адсорбент», «активация»?
7. Что такое «коэффициент защиты» для фильтрующих СИЗОД и как он характеризует степень защиты?

Занятие 7. ТЕХНИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА ПОЖАРОТУШЕНИЯ

Цель работы

Изучение устройства, назначения и правил пользования химическим пенным, углекислотным, воздушно-пенным и порошковым огнетушителями. Изучение устройства и правил эксплуатации мотопомпы. Ознакомление с выбором типа и расчетом необходимого количества первичных средств пожаротушения.

Порядок выполнения работы

Изучить материал параграфа и проверить усвоение путем ответа на контрольные вопросы.

Ознакомиться с принципом использования электрофицированного стенда по средствам пожаротушения.

Ознакомиться с назначением, принципом устройства, и правилами пользования представленными в аудитории различных марок огнетушителей.

Ознакомиться с назначением, принципом устройства, и правилами пользования мотопомпой.

Изучив устройство продемонстрировать последовательность пользования представленными в аудитории марками огнетушителей и мотопомпой.

Составить отчет, включающий в себя классификацию средств пожаротушения; устройство, принцип работы огнетушителей и мотопомпы, а также определение их количества.

Классификация средств пожаротушения

Ежегодно в Российской Федерации регистрируется около 150 тыс. пожаров, на которых погибает около 10 тыс. человек и еще порядка 10 тыс. получают травмы. Материальные потери от них составляют около 20 млрд. рублей ежегодно.

Ежегодно около 30% пожаров ликвидируются с участием населения и добровольных противопожарных формирований, которые наиболее часто при тушении пожаров используют огнетушители, подручные и первичные средства пожаротушения.

Существуют следующие виды средств пожаротушения: пожарные автомобили; пожарные мотопомпы; установки пожаротушения; огнетушители; установки пожарной сигнализации; пожарные спасательные устройства; пожарное оборудование; пожарный ручной инструмент; пожарный инвентарь.

Классификация и назначение огнетушителей

Огнетушитель – это техническое устройство, предназначенное для тушения пожара в начальной стадии его возникновения за счет выпуска огнегасящего средства после приведения его в действие.

Огнетушители классифицируются:

- по виду применяемого огнетушащего вещества
- по принципу вытеснения огнетушащего вещества огнетушители
- по возможности перезарядки огнетушители
- по величине рабочего давления огнетушители

- по виду тушения горючих веществ огнетушители подразделяются на классы пожаров: твердых горючих веществ – класс пожара А; жидких горючих

веществ – класс пожара **В**; газообразных горючих веществ – класс пожара **С**; щелочные металлы – класс пожара **Д**; электрооборудование находящееся под напряжением $U=1000$ В – класс пожара **Е**;

- по количеству огнетушительного вещества;
- по принципу действия на практике огнетушители.

Виды, устройство и принцип работы выпускаемых огнетушителей

Углекислотный огнетушитель ОУ-2. Огнетушитель углекислотный служит для ликвидации небольших очагов горения твердых, жидких горючих материалов, а также электроустановок под напряжением.

Огнетушитель состоит из литого стального корпуса, запорно – пускового устройства, сифонной трубки и раструба – снегообразователя (рис.7.1а).

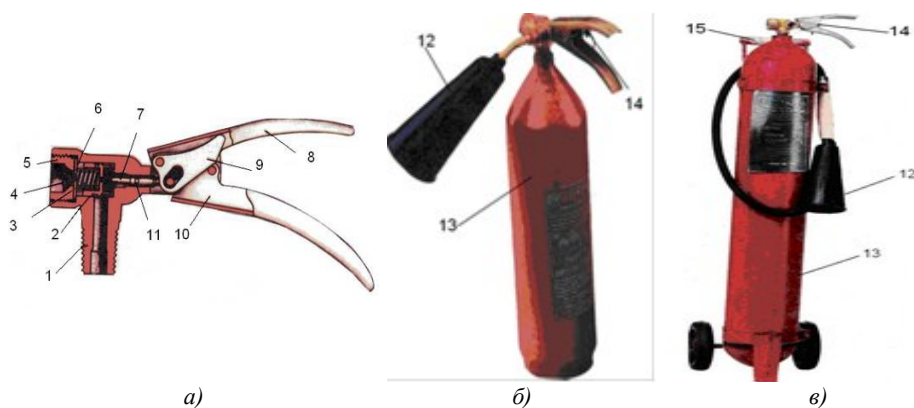


Рис.7.1. Огнетушитель углекислотный:

а) запорно-пусковое устройство:

- 1 – корпус; 2 – поршень; 3 – пружина; 4 – мембрана; 5 – гайка; 6 – шайба;
7 – шток; 8 – рычаг верхний; 9 – пластина; 10 – рычаг нижний; 11 – прокладка;

б) вид огнетушителя ОУ-2:

- 12 – раструб снегообразователя; 13 – стальной баллон; 14 – чека;

в) вид огнетушителя ОУ-10:

- 12 – раструб снегообразователя; 13 – стальной баллон; 14 – чека; 15 – рукоятка

В корпус огнетушителя заряжается сжатый до жидкого состояния углекислый газ, который неправильно называют углекислотой. Давление в баллоне колеблется в широких пределах в зависимости от температуры окружающего воздуха: при $0^{\circ} - 35$ кг/см², при $+50^{\circ}\text{C}$ – до 170 кг/см².

Если открыть пусковое устройство (нажав на нижний рычаг поз.10 и л и повернув маховик), то приподнимется клапан и под давлением углекислый газ,

по сифонной трубке будет выталкиваться в раструб – снегообразователь и испаряться. Испаряясь, он поглощает большее количество тепла, поэтому раструб сильно охлаждается (до температуры 75⁰С), проходя по охлажденному раструбу, углекислый газ остывает и около 30% его переходит в снегообразное состояние. Снегообразная масса под напором газа выбрасывается из раструба в виде снежногазовой струи. После использования огнетушителя помещение необходимо проветрить.

Огнетушители марок ОУ заряжают на специальных зарядных станциях. В паспорте огнетушителя об этом делается отметка, а запорно-пусковое устройство пломбируется.

Огнетушители (ручные) хранят в подвешенном состоянии, избегая высоких температур. В зимнее время их можно хранить в неотапливаемых помещениях. Через каждые три месяца проверяется наличие заряда путем взвешивания. При несоответствии массы заряда нормам огнетушитель отсылают на перезарядку.

Один раз в три года баллоны огнетушителей подвергают гидравлическим испытаниям на зарядных станциях.

При пожаре, чтобы привести огнетушитель в действие нужно:

1. Взять огнетушитель за ручку (рис. 7.1б), чтобы корпус его был в вертикальном положении или подвесить огнетушитель (рис. 7.1в), размотав шланг, к очагу загорания и установить его в вертикальное положение.

2. Снять (рис. 7.1в) или повернуть (рис. 7.1б) раструб (поз.12), и направить его на очаг пожара.

3. Сорвать пломбу, выдернуть чеку (поз. 14).

4. Привести в действие запорно-пусковое устройство (рис. 7.1а), нажав на нижний рычаг (поз.10), если это вентильное устройство, тогда повернуть маховик.

Воздушно-пенный огнетушитель ОВП-10. Воздушно-пенный (воздушно-эмульсионные) огнетушители предназначены для тушения загораний различных веществ и материалов (кроме щелочных металлов и веществ, горящих без доступа воздуха), а также электроустановок, находящихся под напряжением.

Принцип действия воздушно-пенного огнетушителя основывается на использовании огнетушащей пены. Огнетушители типа ОВП – состоят из стального корпуса, крышки с запорно-пусковым устройством, баллончиком со сжатым углекислым газом и сифонной трубки (рис. 7.2).

В качестве рабочего заряда используется 6% раствор пенообразователя ПО-1. Пусковое устройство включает в себя пусковой рычаг (кнопку) и шток с иглой. При нажатии на пусковой рычаг игла штока прокалывает мембрану баллончика. Выходящий из баллончика углекислый газ создает в

корпусе давление, под действием которого раствор пенообразователя выталкивается через насадку, где при перемешивании выходящей из корпуса жидкости с воздухом образуется воздушно – механическая пена. Такая пена, практически полностью состоит из воздуха (доля содержащегося в пене воздуха доходит до 90%), также в ней содержится небольшой процент пенообразующего вещества - 0,2 % и воды (9,8%). При эксплуатации огнетушителей такого типа нельзя допускать попадания пены на кожу и глаза. Не допускается и хранение огнетушителей вблизи нагревательных приборов, где температура может превышать 50 градусов.

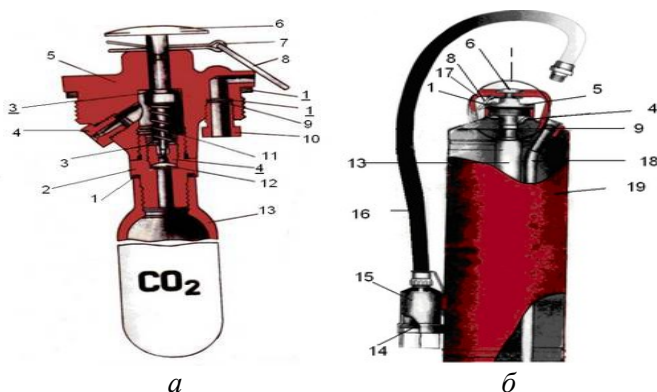


Рис. 7.2. Огнетушитель воздушно-пенный ОВП-10:

- а) запорно-пусковое устройство:* 1 - прокладка; 2 - штуцер; 3 - шайба; 4 - штуцер; 5 - крышка; 6 - кнопка пусковая; 7 - шплинт; 8 - кольцо предохранительное; 9 - мембрана; 10 - втулка резьбовая; 11 - пружина; 12 - сухарик; 13 - баллончик с рабочим газом;
- б) вид огнетушителя:* 14 – сетка пеногенератора; 15 – пеногенератор; 16 – шланг; 17 – рукоятка; 18 – трубка сифонная; 19 – корпус

В воздушно-эмульсионных огнетушителях в качестве заряда используют водный раствор фторсодержащего пленкообразующего пенообразователя, а в качестве насадки – любой водный распылитель. Эмульсия образуется при ударе капель распыленного заряда огнетушителя о горящую поверхность, на которой создается тонкая защитная пленка, а получающийся вспененный слой воздушной эмульсии предохраняет ее от воздействия пламени.

Воздушно-пенные и воздушно-эмульсионные огнетушители выпускаются в закачном исполнении или с источником вытесняющего газа. Время работы огнетушителей не менее 15с и тушение пожара не представляет серьезных трудностей, но тем не менее требует определенных навыков.

Недостатками воздушно-пенных и воздушно-эмульсионных огнетушителей являются:

- возможность замерзания рабочего раствора при отрицательных температурах;
- невысокая стойкость и высокая коррозионная активность огнетушащего заряда;
- ограничения в применении для тушения сильно нагретых поверхностей или расплавленных и бурно реагирующих с водой веществ;
- недопустимость применять для тушения пожаров электрооборудования, находящегося под напряжением.

При пожаре, чтобы привести огнетушитель в действие:

1. Снять огнетушитель с кронштейна, поднести его к очагу загорания.
2. Снять предохранительное кольцо (рис.7.2 поз. 8) и направить пеногенератор (поз. 15) на горящий предмет.
3. Ударить по пусковой кнопке (поз. 6).

Порошковый огнетушитель ОП-1. Порошковые огнетушители предназначены для тушения загораний легковоспламеняющихся и горючих жидкостей, твердых горючих материалов, электроустановок под напряжением, а также для тушения пожаров на объектах с большими материальными ценностями.

Порошковые огнетушители состоят из пластмассового или металлического корпуса, заполняемого специальным порошком. Основу порошков составляют соли, к которым добавляют вещества, препятствующие образованию комков и способствующие плавлению, а также красители, например охра. Попадая на горящую поверхность, порошок создает слой, изолирующий ее от кислорода.

Огнетушитель ОП-1 прерывистого действия и многократного использования представляет собой корпус, в котором находится порошковый состав, и навинчиваемую на корпус головку. Для приведения огнетушителя в действие необходимо рычаг резко поднять вверх до отказа. При этом хвостовик рычага нажимает на шток. Шток, преодолевая сопротивление пружины, перемещается вниз, открывает клапан и прокалывает иглой мембрану баллончика со сжатым углекислым газом. Диоксид углерода по сифонной трубке поступает в корпус огнетушителя и создает в нем давление, достаточное для выброса порошка через щелевую насадку. Опуская рычаг вниз, работу огнетушителя можно приостановить.

Порошковые огнетушители чаще всего применяют при возникновении огня в автомобилях, автобусах и тракторах.

Существует разновидность порошковых огнетушителей – самосрабатывающие. Например, огнетушитель ОСП-1 представляет собой стеклянную колбу в металлической оправе длиной 500 мм и диаметром 54 мм, заполненную порошком. В середине колбы находится прослойка специального твердого вещества, переходящего в газообразное состояние при температуре

100⁰С. Создаваемое при температуре давление разрывает колбу, что приводит к импульсному выбросу порошка, который разбрасывается в пространстве объемом 5...8 м², засыпая источник пожара. Такие огнетушители эффективны в помещениях малого объема (в закрытых электrorаспределительных устройствах, небольших складах, бытовых помещениях, гаражах и т.п.). При ручном использовании огнетушителей типа ОСП колбу разбивают с одного из торцов и засыпают горящий участок порошком.

Определение необходимого количества первичных средств пожаротушения

При определении видов и количества первичных средств пожаротушения следует учитывать физико-химические и пожароопасные свойства горючих веществ, их отношение к огнетушащим веществам, а также площадь производственных помещений, открытых площадок и установок.

Комплектование технологического оборудования огнетушителями осуществляется согласно требованиям технических условий (паспортов) на это оборудование или соответствующим правилам пожарной безопасности.

Выбор **типа и расчет** необходимого количества огнетушителей рекомендуется производить в зависимости от их огнетушащей способности, предельной площади, класса пожара горючих веществ и материалов в защищенном помещении или на объекте.

Выбор типа огнетушителя (передвижной или ручной) обусловлен размерами возможных очагов пожара. При их значительных размерах необходимо использовать передвижные огнетушители.

Расстояние от возможного очага пожара до места размещения огнетушителя не должно превышать 20 м для общественных зданий и сооружений, 30 м для помещений категорий А, Б, и В, 40 м для помещений категории Д.

Каждый огнетушитель, установленный на объекте, должен иметь порядковый номер, нанесенный на корпус белой краской. На него заводят паспорт по установленной форме.

Размещение первичных средств пожаротушения в коридорах, проходах не должно препятствовать безопасной эвакуации людей. Их следует располагать на видных местах вблизи от выходов из помещений на высоте не более 1,5 м.

Необходимое количество пожарных щитов и их тип определяются в зависимости от категорий помещений, сооружений, технологических установок по взрывопожарной и пожарной опасности, предельной защищаемой площади одним пожарным щитом и класса пожара. Пожарные щиты комплектуются первичными средствами пожаротушения, немеханизированным пожарным инструментом и инвентарем в соответствии с нормативными требованиями.

Автоматические установки пожаротушения

Спринклерные установки водяного пожаротушения (СУВП) применяются в помещениях с обычной пожарной опасностью для локального тушения по площади.

Спринклерная установка работает следующим образом: при возникновении пожара разрушается тепловой замок спринклера, вода из распределительной сети попадает в очаг пожара, давление в распределительном и магистральном трубопроводах падает, что вызывает открытие клапана узла управления, и вода поступает к вскрывшемуся спринклеру. Одновременно с универсального сигнализатора давления подаётся электрический сигнал о возникновении и начале тушения пожара. Падение давления в импульсном устройстве замыкает контакты электроконтактного манометра, и приборы управления формируют импульс на запуск электродвигателя насоса.

Дренчерные установки применяют обычно для тушения твердых горючих материалов, требующих повышенных удельных расходов (резинотехнические изделия, синтетические смолы и пластмассы, целлулоидные изделия и т.п.), а также для отдельных видов горючих жидкостей (в частности, лаков и красок). Конструктивно ДУВП отличается от СУВП видом оросителя, типом клапана в узле управления, а также наличием самостоятельной побудительной системы для дистанционного и местного включения.

Автоматическое (дистанционное) включение дренчерных установок осуществляют от побудительной сети с легкоплавкими замками или спринклерными оросителями, от автоматических пожарных извещателей, а также от технологических датчиков. Ниже на рисунке приводится принципиальная схема дренчерной установки водяного пожаротушения. На схеме показаны два вида привода дренчерной установки: с помощью спринклерной побудительной сети и тросовой системы, также широко используется электрический привод от пожарных извещателей.

Установка работает следующим образом. При пожаре вскрывается спринклер, вода выходит из побудительной сети, давление в ней падает, в результате чего срабатывает клапан узла управления и вода поступает в дренчерную секцию. Падение давления в пневмобаке (импульсном устройстве) вызывает срабатывание электроконтактного манометра, формируются командные импульсы на открывание задвижек с электроприводом и включение электродвигателя насоса и сигнальный импульс на приёмно- контрольный прибор сигнализации.

Контрольные вопросы и задания

- 1. Как классифицируются средства пожаротушения? Обоснуйте подбор первичных средств пожаротушения.*
- 2. Что такое огнетушитель и каким образом их классифицируют?*
- 3. Как устроен, каков принцип действия, каковы условия использования огнетушителя ОУ?*

4. Как устроен, каков принцип действия, каковы условия использования огнетушителя ОП?
5. Как устроен, каков принцип действия, каковы условия использования огнетушителя ОВП?
6. Каков принцип действия огнетушителя, каковы условия использования ОСП?
7. Какие виды автоматических установок пожаротушения вам известны, охарактеризуйте принцип их работы.

Занятие 8. ОЦЕНКА УСЛОВИЙ ТРУДА (ОСВЕЩЕННОСТЬ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ПОМЕЩЕНИЙ)

Цель работы

Освоение методик контроля уровней естественной и искусственной освещенности в производственных помещениях и на рабочих местах. Приобретение практических навыков работы с нормативными данными и оценки естественного и искусственного видов освещения по выданному преподавателем заданию и необходимым для выполнения материалам.

Порядок выполнения работы

Изучить материал параграфа и проверить усвоение путем ответа на контрольные вопросы.

В соответствии с выданным заданием исследовать и сделать оценку естественного освещения в помещении: указать вид естественного освещения. Охарактеризовать рабочее место по разряду зрительной работы в зависимости от размера объекта различения; по виду работы в соответствии со степенью точности и по величине нормативного коэффициента естественного освещения. Определить коэффициенты и углы освещенности.

В соответствии с заданием исследовать и сделать оценку искусственного освещения в помещении: указать вид искусственного освещения. Определить характер выполняемой работы в зависимости от размера объекта различения; разряд и подразряд зрительной работы на основе характеристики фона и контраста объекта различения с фоном. Установить нормируемый уровень искусственной освещенности поверхности рабочего места. Выявить изменение уровня искусственной освещенности рабочей поверхности и построить графическую зависимость в зависимости от высоты подвеса светильника.

Сделать вывод о соответствии фактических уровней естественной и искусственной освещенности нормативному, в соответствии с представленными в приложении требованиями СНиП. При отклонении от нормы уровней освещенности разработать мероприятия по улучшению освещенности лаборатории и рабочего места.

Виды и показатели освещения помещений и рабочих мест

Свет представляет собой часть спектра электромагнитных излучений с длиной волны от 380 до 780 нм (воспринимаемое глазом видимое излучение). Около 90% всей информации поступает в наш мозг именно через глаза, таким образом, зрение является главным «информатором» человека. Соответственно недостаточное или нерациональное освещение не только затрудняет работу и ведет к снижению производительности труда, но и может явиться также причиной травматизма, а постоянное перенапряжение зрения может привести к его ослаблению.

Для создания благоприятных и безопасных условий работы производственное освещение должно отвечать определенным требованиям:

- соответствие характеру выполняемых зрительных работ и установленным гигиеническим нормам;
- оптимальная направленность светового потока;
- отсутствие резких теней на рабочей поверхности;
- равномерность и устойчивость освещения на рабочей поверхности, а также в пределах окружающего пространства;
- отсутствие в поле зрения повышенной яркости светящихся поверхностей, вызывающей нарушение зрительных функций (ослепленности);
- спектральный состав света, обеспечивающий правильную цветопередачу (в отдельных случаях усиливающий цветовые контрасты).

Совершенство производственного освещения характеризуется **количественными и качественными показателями**.

К количественным показателям относятся: освещенность, световой поток, сила света, яркость, коэффициент отражения.

К качественным показателям относятся: объект различения, фон, контраст объекта с фоном, видимость, показатель ослепленности, коэффициент пульсации ослепленности.

В зависимости от источника света освещение может быть естественным, искусственным и совмещенным.

Естественное освещение осуществляется солнцем и рассеянным светом небосвода. Искусственное – лампами накаливания и газоразрядными лампами. Совмещенное освещение представляет собой комбинацию естественного и искусственного видов освещения.

По конструктивному исполнению естественное освещение подразделяется на верхнее, боковое и комбинированное (сочетание верхнего и бокового освещения), а искусственное – на общее и комбинированное.

При комбинированном искусственном освещении кроме светильников общего назначения устанавливаются светильники местного освещения для увеличения уровня освещенности на рабочих местах. Причем доля общего

освещения при использовании комбинированного освещения должна составлять не менее 10%. Применение одного местного освещения не допускается.

В качестве единицы освещенности принят «люкс» (лк), и обозначается буквой E .

Люкс – представляет собой отношение светового потока F (люмен) к площади S (м^2), на которую он распространяется:

$$E = \frac{F}{S} \quad (8.1)$$

Исследование и оценка естественного освещения

Естественное освещение внутри помещения складывается из прямого, рассеянного и отраженного света, проникающего через световые фонари и различные виды остекления. Оно зависит от ряда факторов:

- географической широты местности,
- ориентации здания и помещения;
- числа, величины и конструкции окон, загрязненности стекла;
- затеняющего влияния противостоящих зданий;
- внутренней планировки помещения;
- цвета стен и т. д.

Оценка освещения осуществляется аналитическим и графическим способами.

Аналитический способ определения освещенности

Аналитический способ оценки естественного освещения в свою очередь подразделяется на две группы методов: **светотехнические и геометрические**.

К светотехническим методам относится: определение коэффициента естественной освещенности (**КЕО**), к геометрическим методам относится установление светового коэффициента – **СК**; коэффициента заложения – **КЗ**; угла падения; угла отверстия.

Абсолютная освещенность на рабочем месте (в данной точке) измеряется люксметром. Однако абсолютная освещенность на рабочем месте дает представление об освещенности только в момент измерения. Более полное представление об освещенности дает относительная освещенность. Относительная освещенность определяется при помощи **коэффициентов** (**КЕО**, **СК**, **КЗ**) и **углов** (падения, отверстия).

КЕО – коэффициент естественного освещения, который вычисляется в процентах по формуле:

$$KEO = (E_{вн} \cdot 100\%) / E_{нр}, \quad (8.2)$$

где $E_{вн}$ – освещенность на рабочем месте (внутри помещения);

$E_{нр}$ – наружная освещенность (под открытым небом) горизонтальной плоскости, соответствующей плоскости рабочего места.

Для различных помещений в зависимости от характера зрительной работы установлены оптимальные величины КЕО.

Определение величин $E_{вн}$ и $E_{нр}$ производится люксметром последовательно в помещении и затем уже под открытым небом, при этом люксметр должен быть защищен экраном от прямых солнечных лучей. В случаях, когда измерение освещенности вне здания сопряжено с трудностями или не возможно, соответствующее значение можно определить по данным среднесуточной освещенности с помощью графика светового климата данной местности (Е).

Различают **нормируемую и фактическую величину** КЕО. Для оценки интенсивности естественного освещения необходимо знать нормируемую величину KEO_N и сравнить ее с фактической KEO . Нормируемое значение KEO_N (%) для зданий, располагаемых в различных районах светового климата России определяется по формуле:

$$KEO_N = KEO_n \cdot m_N, \quad (8.3)$$

где N – номер группы обеспеченности естественным светом в соответствии со СНиП (в Самарской области номер группы – 2);

KEO_n – нормативное значение КЕО, определяемое с учетом характера зрительной работы (для помещений жилых, общественных и административно-бытовых зданий);

m_N – коэффициент светового климата без учета прямого солнечного света в зависимости от района расположения здания на территории России, для Самарской области (табл.8.1).

Таблица 8.1

Коэффициент светового климата для Самарской области
(административный район №2)

Световые проемы	Ориентация световых проемов по сторонам горизонта	Коэффициент светового климата, m_N
В наружных стенах зданий	С	0,9
	СВ, СЗ	0,9
	З, В	0,9
	ЮВ, ЮЗ	0,85
	Ю	0,85

После того как установлена нормируемая величина KEO_N , переходят к измерению фактического значения КЕО с помощью люксметра. Затем необходимо сравнить измеренную величину КЕО на рабочем месте с нормативом для аудиторий и сделать вывод о характере освещенности.

Световой коэффициент СК – это коэффициент, учитывающий зависимость освещенности от соотношения площади остекленной поверхности окон к площади помещения:

$$CK = S_{\text{окон}} / S_{\text{пола}}, \quad (8.4)$$

где $S_{\text{окон}}$ – площадь окон, м^2 ;

$S_{\text{пола}}$ – площадь пола, м^2 .

При помощи мерной ленты измеряют площадь остекленной части всех окон (без оконных переплетов) и суммируют полученные величины (S). Затем измеряют площадь пола (S) и находят CK по формуле (1.4). Удовлетворительная естественная освещенность будет в том случае, если CK для аудитории и классных комнат до 0,2; для жилых помещений – до 0,1.

Коэффициент заложения $KЗ$ – это коэффициент, определяемый соотношением глубины помещения (расстояние от окна до противоположной стены) к высоте от пола до верхнего края окна:

$$KЗ = h / H, \quad (8.5)$$

где h – высота пола до верхнего края окна, м;

H – глубина помещения, м.

Хорошее освещение достигается при $KЗ$ не более 2,5.

Угол падения – это показатель, который позволяет судить о величине светового потока, падающего на рабочее место. Угол падения – это угол $\alpha = ABC$ между линией, проведенной от рабочего места горизонтально в направлении к окну (BC), и линией, проведенной от рабочего места к верхнему краю окна (BA) (рис. 1).

$$\operatorname{tg} \alpha = h / l, \quad (8.6)$$

где α – угол падения, град;

h – высота окна, м;

l – расстояние от окна до рабочего места, м.

С помощью рулетки измеряются расстояние от своего рабочего места горизонтально до окна и расстояние от рабочего места до верхнего края окна, т. е. определяют стороны треугольника ABC (рис. 8.1) и с помощью таблицы натуральных значений тангенсов (табл. 8.2) определяют угол падения света (α или ABC); удовлетворительное значение освещенности на рабочем месте соответствует значениям угла падения не менее 27° .

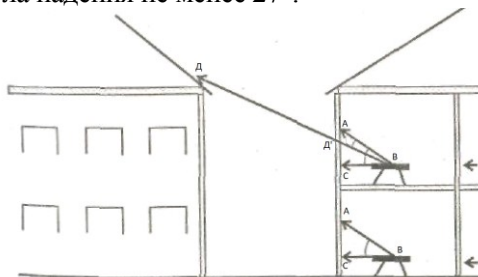


Рис. 8.1. Углы освещенности

Максимальное значение естественной освещенности – это освещенность со всего небосвода. Она ограничена оконным проемом или углом падения света; кроме того, часть небосвода ограничивается противостоящими зданиями и сооружениями, возможно деревьями. Это учитывается при определении угла отверстия.

Угол отверстия – это угол $\beta = ABD$ между двумя линиями: линией, проведенной от рабочего места к верхнему краю окна (BA), и воображаемой линией, проведенной от рабочего места к верхней точке противоположного здания (BD), видимого через окно (рис. 8.1).

Таблица 8.2

Натуральные значения тангенсов углов

Угол, град.	Тангенс угла	Угол, град.	Тангенс угла	Угол, град.	Тангенс угла
1	2	1	2	1	2
1	0,01	16	0,287	31	0,601
2	0,035	17	0,306	32	0,625
3	0,052	18	0,325	33	0,649
4	0,070	19	0,344	34	0,675
5	0,087	20	0,364	35	0,700
6	0,105	21	0,384	36	0,727
7	0,123	22	0,404	37	0,734
8	0,141	23	0,424	38	0,781
9	0,158	24	0,445	39	0,810
10	0,176	25	0,466	40	0,839
11	0,194	26	0,488	41	0,869
12	0,213	27	0,510	42	0,900
13	0,231	28	0,532	43	0,933
14	0,249	29	0,554	44	0,966
15	0,268	30	0,577	45	1,000

Для определения угла отверстия на каждом рабочем месте с помощью рулетки измеряют расстояния:

BC – от исследуемой точки рабочего места до окна;

BD' – от исследуемой точки рабочего места до точки пересечения на стекле линии, мысленно проведенной от той же точки рабочего места до наивысшей точки противоположного здания;

AD' – расстояние от горизонтальной проекции исследуемой точки рабочего места на стекле до верхнего края окна.

По формуле 1.7 определяем тангенс угла $\beta = ABD$

$$\operatorname{tg} \beta = AD' / BD', \quad (8.7)$$

где β – угол отверстия, град;

AD' и BD' – измеренные расстояния, м.

Затем, по таблице натуральных значений тангенсов (табл.8.2), определяется угол отверстия $ABD' (\beta)$.

Чем больше угол отверстия, тем больше инсоляция помещения в целом и освещенность на рабочих местах. Удовлетворительное естественное освещение достигается в том случае, если угол отверстия не менее 5° .

Графический способ определения освещенности

При использовании графических зависимостей определение показателей уровня при боковом освещении осуществляют в следующей последовательности:

1) определяют непосредственным измерением или по строительным чертежам площадь S_o (м^2) световых проемов – окон, площадь S_n (м^2) освещаемой части пола помещения и находят их отношение S_o / S_n ;

2) определяют глубину d_n (м) помещения от световых проемов до расчетной точки, высоту h_o (м) верхней грани световых проемов (окон) над уровнем рабочей поверхности и находят их отношение d_n / h_o ;

3) с использованием графика, изображенного на рисунке 8.2, по значениям отношения S_o / S_n и d_n / h_o находят значение коэффициента естественной освещенности KEO .

Для определения размеров оконных проемов, обеспечивающих требуемое по условиям трудовой деятельности значение KEO_N , можно использовать график, изображенный на рисунке 3. По графику на пересечении вычисленного значения d_n / h_o (точка А) и необходимой величины KEO (точка Б) определяют требуемое значение S_o / S_n (точка В), выраженное в процентах. Далее вычисляют требуемую площадь световых проемов S_o .

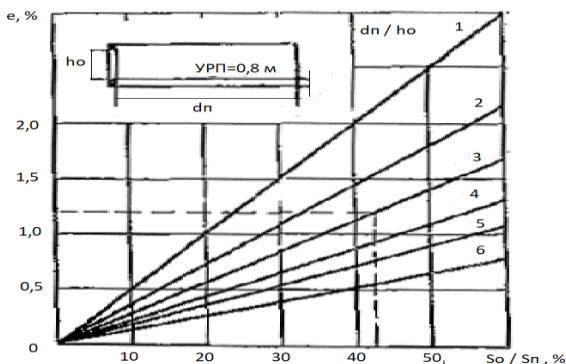


Рис. 8.2. Определение коэффициента естественной освещенности по значению площади светового проема и освещаемой площади пола

Графики, приведенные на рисунках 8.2 и 8.3, построены для окон с двумя слоями листового оконного стекла в спаренных металлических открывающихся переплетах. Если проектом предусмотрены другие типы

заполнителей световых проемов, то найденное по графику рисунка 2 значение KEO необходимо умножить на поправочный коэффициент k_n , значения которого для наиболее распространенных заполнителей световых проемов представлены в таблице 8.3.

Таблица 8.3

Значения поправочного коэффициента (k_n)

Тип остекления	K_n
Однослойное остекление в стальных одинарных глухих переплетах	1,26
Тоже в открывающихся переплетах	1,05
Один слой оконного стекла в деревянных открывающихся переплетах	1,05
Два слоя оконного стекла в стальных открывающихся переплетах	0,75
Пустотелые стеклянные блоки	0,70

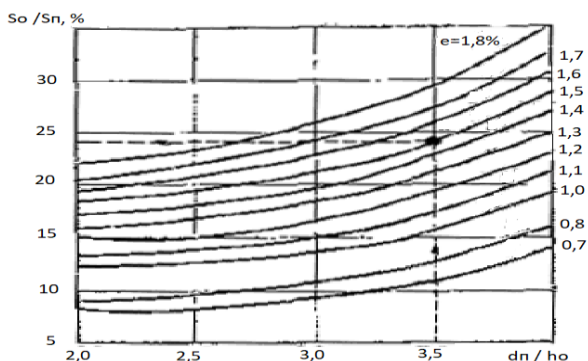


Рис. 8.3. Определение коэффициента естественной освещенности по глубине и помещения и высоте световых проемов

Исследование и оценка искусственного освещения

Проектируемое искусственное освещение определяется многими показателями:

- самой системой освещения – общее, местное или комбинированное;
- типом источника света – электрические лампы накаливания или люминесцентные лампы;
- типом осветительных приборов – светильники прямого, рассеянного или отраженного света;
- количеством, характером размещения и высотой подвеса осветительных приборов;
- мощностью отдельных ламп и их общей мощностью (ватт);
- защитной арматурой источника света, возможностью его очистки от загрязнений и соответствия художественной отделке помещения.

В качестве источников искусственного освещения в настоящее время чаще всего используются лампы накаливания и люминесцентные. Лампы накаливания дают ровный, сплошной спектр излучения, близкий к естественному, однако они неэкономичны. На световое излучение идет всего от 5 до 18% потребляемой энергии. Газоразрядные, люминесцентные лампы более экономичны, но в большинстве случаев не обеспечивают правильную цветопередачу, особенно для окраски синтетических материалов.

В данной работе оценивается количественная и качественная стороны искусственного освещения. Количественная оценка искусственного освещения производится путем сравнения измеренной люксметром освещенности помещения с соответствующими нормами искусственного освещения для жилых, общественных зданий и производственных помещений. Некоторые показатели качественной стороны искусственного освещения также нормируются, например, равномерность освещенности помещения и степень яркости видимых частей светильников. Удовлетворительно оценивается искусственное освещение в том случае, если освещенность самого светлого места в помещении не более, чем в 3 раза, превышает освещенность самого темного места.

При комбинированной системе освещения равномерная освещенность в помещении достигается в том случае, если освещенность от светильников общего освещения составляет не менее 10% от нормы комбинированного освещения, но не менее 100 лк при люминесцентных лампах и 30 лк при лампах накаливания. В противном случае наблюдается быстрое утомление зрения из-за необходимости адаптации к разнице между освещенностью рабочей поверхности и общей освещенностью в помещении.

Контрольные вопросы и задания

- 1. Сформулируйте основные требования к производственному освещению.*
- 2. Перечислите количественные и качественные показатели производственного освещения.*
- 3. Как определить коэффициент заложения и световой коэффициент?*
- 4. От каких факторов зависит естественное освещение?*
- 5. Как определяется коэффициент естественного освещения аналитическим и графическим методом?*
- 6. Как классифицируется освещение по конструктивному исполнению?*
- 7. Поясните порядок проведения измерений освещенности посредством применения люксметра.*

Занятие 9. ОЦЕНКА УСЛОВИЙ ТРУДА (МИКРОКЛИМАТ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ПОМЕЩЕНИЙ)

Цель работы

Ознакомление с нормативными требованиями и методикой измерения параметров микроклиматических условий воздуха рабочей зоны. Освоение методов исследования микроклимата. Приобретение опыта объективной санитарно-гигиенической оценки существующих микроклиматических условий производственных помещений с разработкой рекомендаций по их нормализации по выданному преподавателем заданию и необходимым для его выполнения материалам.

Порядок выполнения работы

Изучить материалы параграфа и проверить усвоение путем ответа на контрольные вопросы.

В соответствии с выданным заданием определить текущий период года по среднесуточной температуре наружного воздуха и категорию выполняемых работ в исследуемом помещении.

Определить характеристики влажности воздуха расчетным, графическим и упрощенным способами.

Оценить комфортность метеорологических условий посредством определения для условий исследуемого помещения величин эффективной и эквивалентно-эффективной температур (ЭТ и ЭЭТ) по номограмме. В зависимости от ситуации определить параметр, регулирование которого позволит создать условия теплового «комфорта» для работающих в данном помещении.

Оценить микроклимат на рабочем месте по каждому микроклиматическому параметру путем сравнения фактических значений с установленными оптимальными и допустимыми нормами. Сделать выводы с разработкой рекомендаций по нормализации параметров микроклимата в случае их несоответствия нормируемым величинам.

Общие сведения

Метеорологические условия (микроклимат) производственных помещений – это климат внутренней среды помещений, который определяется действующими на организм человека сочетаниями **температуры, относительной влажности и скорости движения воздуха, теплового облучения.**

Государственный стандарт «Общие санитарно-гигиенические требования к воздуху рабочей зоны» устанавливает оптимальные и допустимые значения температуры, относительной влажности и скорости движения воздуха в рабочей зоне производственных помещений с учетом **времени года и категории работ.**

Холодный период – это период с температурой наружного воздуха ниже $+10^{\circ}\text{C}$; тёплый – с температурой $+10^{\circ}\text{C}$ и выше.

Категории работ: легкая; средней тяжести; тяжелая.

Рабочей зоной является пространство до 2 м по высоте от уровня пола или площадки с местами постоянного или временного пребывания работающих. Постоянным считается рабочее место, на котором работающий находится более 50% рабочего времени за смену или более 2 ч непрерывно.

В условиях производства человек находится под комплексным воздействием температуры, относительной влажности и скорости движения воздуха. Регуляция воздействия метеорологических условий на человека обусловлена процессом теплообмена между организмом человека и окружающей средой. В условиях производства человек должен иметь нормальный тепловой обмен с окружающей средой, то есть количество тепла, вырабатываемое организмом в единицу времени, должно быть равно количеству тепла, отдаваемого с поверхности тела в окружающую среду. Взаимосвязь параметров микроклимата с тепловым равновесием организма показана на схеме (рис. 9.1).

Комплексное воздействие на организм человека оптимальных (или допустимых) метеорологических параметров создает тепловое равновесие между телом человека и окружающей средой, обеспечивая нормальный режим терморегуляции, что исключает возможность перегрева или переохлаждения организма человека и не может отрицательно влиять на состояние здоровья человека и производительность труда.

Сочетание параметров микроклимата (температуры, относительной влажности и скорости движения воздуха) должно быть таким, чтобы тепловое равновесие соответствовало зоне хорошего самочувствия человека, то есть зоне «комфорта». Из схемы взаимосвязи параметров микроклимата с тепловым равновесием организма видно, что при срыве адаптационных процессов наступают патологические изменения различных видов.

Для оценки комфортности метеорологических условий вводятся условные единицы измерений, так называемые эффективная и эквивалентно-эффективная температуры ($ЭТ$ и $ЭЭТ$). Для оценки и контроля, удовлетворяют ли метеорологические условия на рабочем месте санитарно-гигиеническим требованиям, т.е. являются или нет параметры воздушной среды оптимальными, проводится исследование метеорологических условий на рабочем месте и полученные результаты сравниваются с нормами (оптимальными и допустимыми значениями).

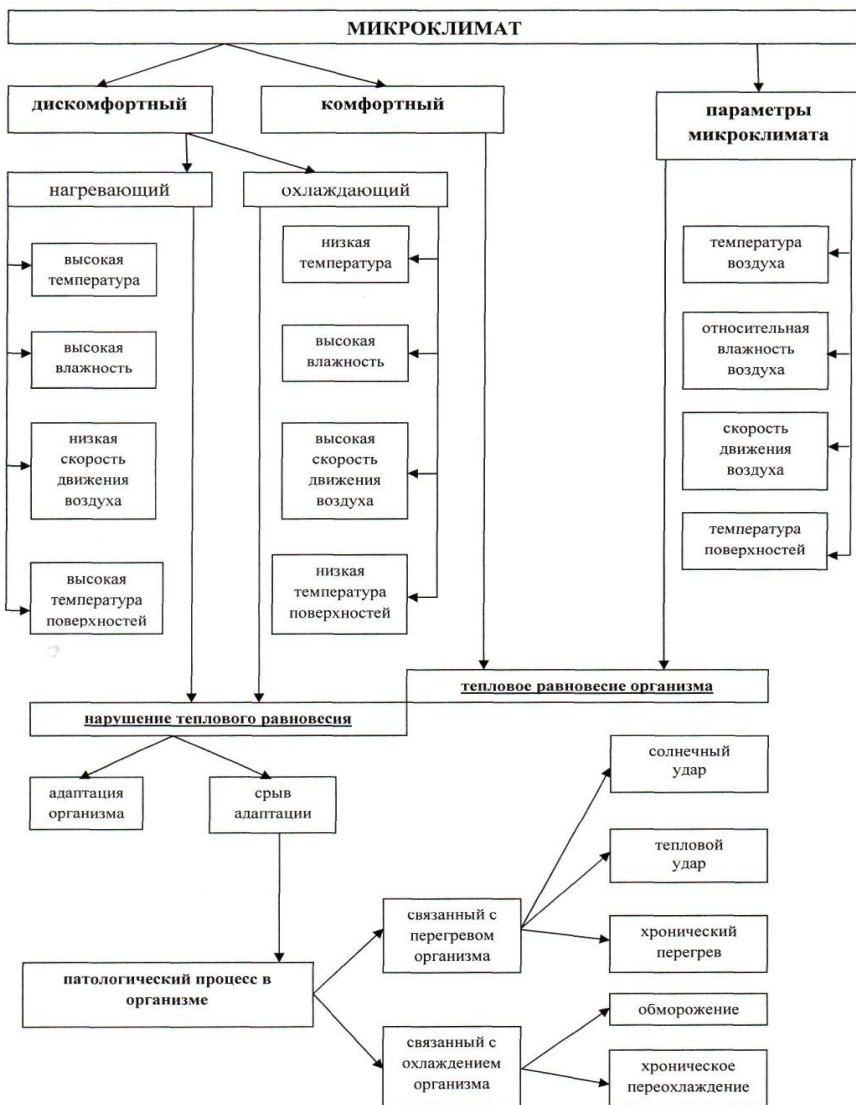


Рис. 9.1. Схема взаимосвязи микроклимата с тепловым равновесием организма

Измерение показателей микроклимата проводятся не менее 3-х раз в смену (в начале, середине и в конце). При работах, выполняемых сидя, **температура, влажность, скорость движения воздуха** измеряются на высоте 1,0 от пола или рабочей площадки. При работах, выполняемых стоя – на высоте – 1,5 м.

Измерение параметров микроклимата в помещении

Измерение температуры воздуха

Измерение температуры воздуха в производственных помещениях обычно сочетается с определением его влажности и производится **по «сухому» термометру** психрометра. В тех случаях, когда не требуется одновременного определения температуры и влажности воздуха, используется обычный ртутный термометр со шкалой на 100°C.

Для выражения одинаково воспринимаемого тепла и холода при различных комбинациях микроклиматических параметров приняты термины: эффективная температура и эквивалентно-эффективная температура.

Эффективной температурой (ЭТ) называется показатель, характеризующий комплекс микроклиматических условий, вызывающий одинаковый эффект и обусловленный двумя факторами: температурой и влажностью воздуха.

Эквивалентно-эффективной температурой (ЭЭТ) называется показатель, характеризующий комплекс микроклиматических условий, вызывающий одинаковый эффект и обусловленный тремя факторами: температурой, влажностью и скоростью движения воздуха.

Эффективная и эквивалентно-эффективная температура определяются по номограмме (рис. 9.2). Для этого:

- снимаются показания «сухого» и «влажного» (смоченного) термометров стационарного психрометра;
- определяются ЭТ и ЭЭТ по номограмме проекцией точки пересечения прямой, соединяющей показания сухого и влажного термометров, с соответствующей линией скорости движения воздуха, на линию эффективных или эквивалентно-эффективных температур.

Точка А, соответствующая температуре воздуха, измеренной по «сухому» термометру, откладывается по левой шкале номограммы и соединяется с точкой Б на правой шкале, соответствующей температуре «влажного» термометра. Точка пересечения прямой, соединяющей значения температур с кривой скорости движения воздуха равной 0 м/с дает эффективную температуру, а с любой другой кривой скорости движения воздуха – эквивалентно-эффективную температуру.

Если при определенной категории работ и значении ЭТ, ЭЭТ воздуха тепловое ощущение находится на уровне комфортного, то при более высокой эффективной и эквивалентно-эффективной температурах оно характеризуется как ощущение перегрева, при более низкой возникает ощущение излишнего охлаждения. Чем больше отклонение ЭТ и ЭЭТ от комфортного, тем выше степень дискомфорта. На номограмме квадратом выделена зона

комфорта и приведены средние летняя и зимняя линии комфорта. Если найденное значение ЭТ будет находиться в пределах «зоны комфорта», то это значит, что весь комплекс метеорологических факторов обеспечивает нормальный тепловой обмен между человеком и окружающей средой. Если ЭТ находится за пределами «зоны комфорта», то по номограмме по двум известным величинам всегда можно найти третий оптимальный параметр, который в сочетании с двумя другими обеспечивает нормальный тепловой обмен, то есть обеспечивает условия «комфорта».

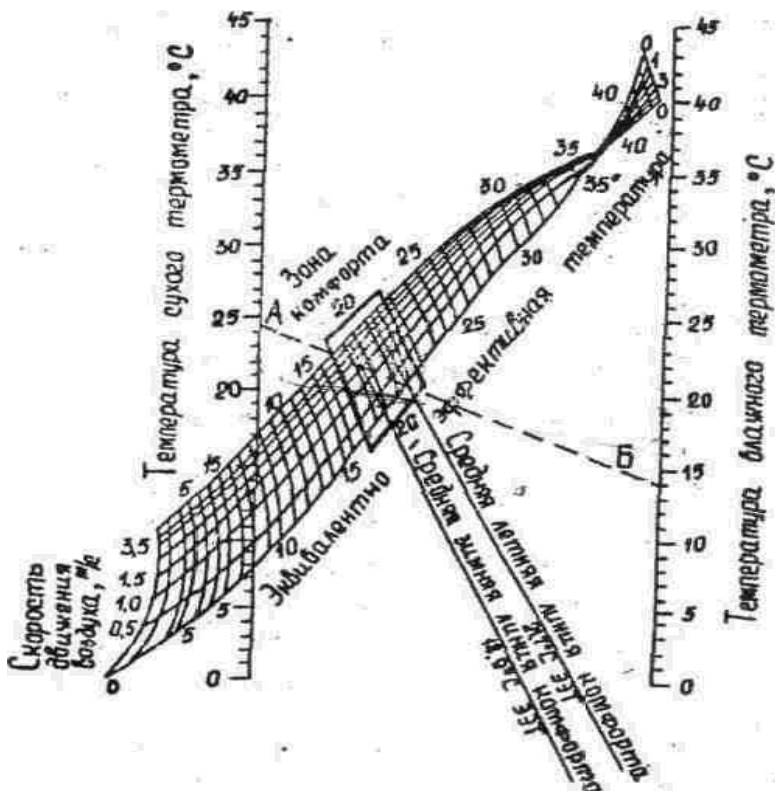


Рис. 9.2. Номограмма эффективных и эквивалентно-эффективных температур

Определение влажности воздуха

Для гигиенической характеристики влажности воздуха используется ряд показателей: **абсолютная, относительная влажность, дефицит насыщения.**

Абсолютная влажность (г/м^3) — количество водяных паров в граммах, содержащихся в данный момент в единице объема воздуха м^3 .

Абсолютную влажность вычисляют по формуле:

$$a = E' - 0,5(T - T') (P/755) \quad , \quad (9.1)$$

где a – искомая абсолютная влажность, г/м³;

E' – давление насыщенного пара при температуре «влажного» (смоченного) термометра мм. рт. ст. (табл. 9.1);

T – температура сухого термометра, °С;

T' – температура влажного термометра, °С;

P – барометрическое давление в момент наблюдения, мм рт. ст., а 755 среднее барометрическое давление, мм. рт. ст.

По мере накопления водяного пара в воздухе он приближается к состоянию насыщения и абсолютная влажность к своему максимальному значению при данной температуре.

Максимальная абсолютная влажность (A , г/м³) – масса водяных паров, насыщающих воздух при данной температуре (табл. 9.1).

Наибольшее гигиеническое значение имеют **относительная влажность** воздуха и **дефицит насыщения**, которые дают более полное представление о степени насыщенности воздуха водяными парами.

Дефицит насыщения определяется как разница между абсолютной и максимальной влажностью.

Относительная влажность (f , %) – это отношение абсолютной влажности к максимальной при заданной температуре, выражается в процентах. Относительную влажность вычисляют по формуле, по таблицам (графику) или упрощенным методом.

Расчет относительной влажности проводится по формуле:

$$f = a / A * 100 \quad , \quad (9.2)$$

где f – относительная влажность, %;

a – абсолютная влажность, г/м³;

A – масса водяных паров, насыщающих воздух (по показаниям «сухого» термометра), г/м³ (табл. 9.1).

Определение относительной влажности **упрощенным методом** сводится к тому, что при разнице в показаниях «сухого» и «влажного» (смоченного) термометров в 1°С относительная влажность понижается на 10% от величины полного насыщения (100%).

Таблица 9.1

**Максимальная значения влажности воздуха
в состоянии насыщения при различной температуре**

Температура, °C	Давление насыщенного пара, мм рт. ст.	Масса водяных паров, насыщаю- щих воздух, г/м ³	Температура, °C	Давление насыщенного пара, мм рт. ст.	Масса водяных паров, насыщаю- щих воздух, г/м ³
1	2	3	1	2	3
-15	1,400	1,571	20	17,391	17,164
-10	2,098	2,300	21	18,495	18,204
-9	2,261	2,488	22	19,659	19,286
-8	2,456	2,674	23	20,888	20,450
-7	2,666	3,883	24	22,184	21,604
-6	2,890	3,111	25	23,550	22,867
-5	3,113	3,360	26	24,988	24,190
-4	3,387	3,614	27	26,505	25,582
-3	3,662	3,902	28	28,101	27,004
-2	3,955	4,191	29	29,782	28,529
-1	4,267	4,522	30	31,584	30,139
0	4,600	4,874	31	32,406	31,890
1	4,940	5,21	32	35,359	33,640
2	5,302	5,574	33	37,411	35,180
3	5,687	5,963	34	39,565	37,400
4	6,097	7,370	35	41,827	49,410
5	6,534	6,791	36	44,201	42,510
6	6,998	7,260	37	46,691	43,710
7	7,492	7,734	38	49,302	46,000
8	8,017	8,252	39	52,039	48,400
9	8,574	8,793	40	54,905	50,910
10	9,165	9,372	41	57,910	53,200
11	9,792	9,976	42	61,055	56,260
12	10,457	10,617	43	64,346	59,090
13	11,162	11,284	44	67,790	62,050
14	11,908	12,018	45	71,390	65,140
15	12,699	12,763	46	75,158	68,360
16	13,536	13,552	47	79,093	71,730
17	14,421	14,391	48	83,204	75,220
18	15,357	15,329	49	87,499	78,860
19	16,364	16,203	50	91,982	82,630

Влажность воздуха определяют с помощью психрометра (станционного или аспирационного). Аспирационный психрометр (психрометр Ассмана) состоит из двух ртутных термометров, каждый из которых заключен в металлическую оправу, что исключает влияние на них внешних тепловых излучений (рис. 9.3). В верхней части прибора, в аспирационной головке,

находится аспиратор, с помощью которого в центральной трубке и затем в раструбах, где находятся резервуары термометров создается воздушный поток с постоянной скоростью 0,1 м/с. Резервуар одного из термометров обернут гигроскопической тканью, которая увлажняется дистиллированной водой перед началом наблюдений.

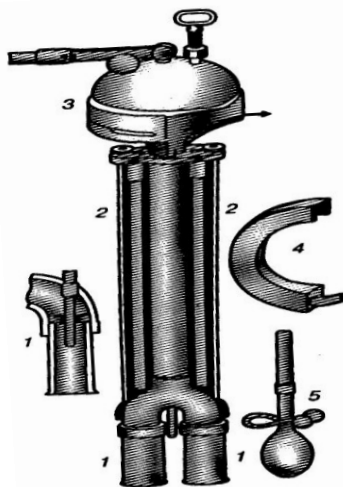


Рис. 9.3. Психрометр Ассмана

*1 – защитные планки; 2 – термометры; 3 – аспиратор;
4 – ветровая защита; 5 – пипетка для смачивания*

Порядок работы с психрометром Ассмана:

- повесить прибор на соответствующей высоте;
- с помощью пипетки смочить дистиллированной водой ткань на «влажном» термометре, прибор должен быть при этом расположен вертикально головкой вверх, уровень воды в пипетке должен быть ниже края примерно на 1 см;
- завести ключом аспиратор в аспирационной головке до упора, но осторожно, чтобы не сорвать резьбу;
- через 4-5 минут снять отсчет по «сухому» и «влажному» термометрам;
- по психрометрическому графику (рис. 9.4) или психрометрическим таблицам (табл. 9.2) определить относительную влажность воздуха. По вертикальным линиям графика отметить показания сухого термометра, а по наклонным – показания влажного термометра. На пересечении этих линий получают значение относительной влажности, выраженное в процентах.

Таблица 9.2

Психрометрическая таблица

Показания «сухого» тер- мометра, °C	Разность показаний «сухого» и «влажного» термометров, °C										
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Относительная влажность, %										
0	100	81	63	45	28	11	—	—	—	—	—
2	100	84	68	51	35	20	—	—	—	—	—
4	100	85	70	56	42	28	14	—	—	—	—
6	100	86	73	60	47	35	23	10	—	—	—
8	100	87	75	63	51	40	28	18	7	—	—
10	100	88	76	65	54	44	34	24	14	5	—
12	100	89	78	68	57	48	38	29	20	11	—
14	100	89	79	70	60	51	42	34	25	17	9
16	100	90	81	71	62	54	45	37	30	22	15
18	100	91	82	73	65	56	49	41	34	27	20
20	100	91	83	74	66	59	51	44	37	30	24
22	100	92	83	76	68	61	54	47	40	34	28
24	100	92	84	77	69	62	56	49	43	37	31
26	100	92	85	78	71	64	58	51	46	40	34
28	100	93	85	78	72	65	59	53	48	42	37

Определение подвижности воздуха

Скорость движения (подвижность) воздуха определяют с помощью анемометров крыльчатых и чашечных, кататермометров. В чашечном анемометре приемной частью служит четырехчашечная метеорологическая вертушка, в крыльчатом – крыльчатое колесо с пластинками (рис. 9.5). Крыльчатые анемометры служат для измерения скорости движения воздуха в диапазоне до 10 м/с, чашечные – до 20 м/с. Кататермометр служит для измерения малых скоростей движения воздуха до 0,5 м/с.

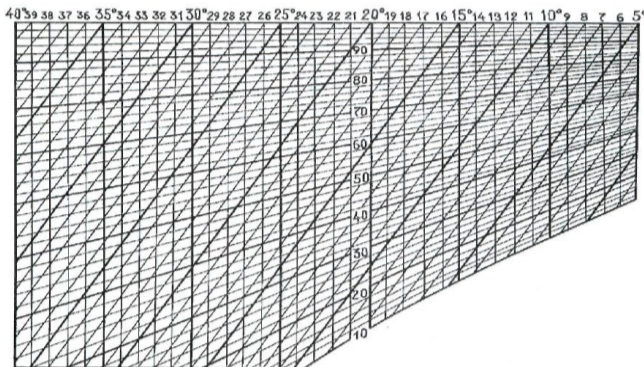


Рис. 9.4. Психрометрический график

Принцип действия чашечного и крыльчатого анемометров одинаков. Под действием движения воздуха подвижные крылья или чашечки приборов приходят во вращательное движение. Это движение через систему шестерен передается на стрелки циферблата, показывающие число оборотов вертушки (или колеса).

Порядок работы с анемометрами:

- выключить передаточный механизм с помощью арритера (для этого повернуть его по часовой стрелке) и записать начальное показание счетчика по всем трем шкалам;
- установить прибор в измеряемом воздушном потоке и дать возможность ему 10-15 с поработать на холостом ходу;
- включить одновременно арритер прибора и секундомер;
- выключить одновременно прибор и секундомер (через 1-2 мин);
- записать конечное показание счетчика и время выдержки в секундах;
- определить разность показаний счетчика и разделить ее на время выдержки. По числу делений счетчика, приходящихся на одну секунду, из графика перевода показаний счетчика в показания скорости определяется скорость движения воздуха.

Контрольные вопросы и задания

1. *Что понимается под микроклиматом?*
2. *Какова степень воздействия метеорологических условий (микроклимата) на организм человека?*
3. *Что называется эффективной (ЭТ) и эквивалентно-эффективной температурой (ЭЭТ)? Пояснить порядок их определения по номограмме.*
4. *Расскажите о методике исследования параметров микроклимата по температуре и относительной влажности.*
5. *Расскажите о методике исследования параметров микроклимата по скорости движения воздуха.*
6. *С учетом чего ведется нормирование допустимых и оптимальных параметров микроклимата?*
7. *Каковы назначение, устройство, принцип действия, порядок снятия показаний и диапазоны измерений приборов для оценки микроклиматических параметров?*

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. ГОСТ 12.0.004–2015. Межгосударственный стандарт. Система стандартов безопасности труда. Организация обучения безопасности труда. Общие положения: утвержден и введен в действие Приказом Росстандарта от 09.06.2016 № 600-ст.
2. О порядке обучения по охране труда и проверки знания требований охраны труда: Постановление Правительства РФ от 24.12.2021 № 2464.
3. Об утверждении Методических рекомендаций по разработке государственных нормативных требований охраны труда: Постановление Министерства труда РФ от 17.12.2002 № 80.
4. Методические рекомендации по разработке инструкций по охране труда: утверждены Министерством труда РФ 13.05.2004.
5. Р.2.2.755-1999. Гигиенические критерии оценки и классификации условий труда по показателям вредности и опасности факторов производственной среды, тяжести и напряженности трудового процесса: руководство: утверждено и введено в действие Минздравом РФ 23.04.1999.
6. Об утверждении форм документов, необходимых для расследования учета несчастных случаев на производстве, и Положения об особенностях расследования несчастных случаев на производстве в отдельных отраслях и организациях: Постановление Минтруда РФ от 24.10.2002 № 73.
7. Трудовой кодекс Российской Федерации. – Москва : Омега –Л. : 2022. – 272 с.
8. Об утверждении рекомендаций по учету микроповреждений (микротравм) работников: Приказ Минтруда России от 15.09.2021 № 632н.
9. Инструкция по оказанию первой помощи при несчастных случаях на производстве / В.Г. Бубнов, Н.В. Бубнова. – М. : ООО ГАЛЮ БУБНОВ, 2007. – 112 с.
10. СанПиН 1.2.3685-2021. Гигиенические нормативы и требования к обеспечению безопасности и (или) безвредности для человека факторов среды обитания: Постановление Главного государственного санитарного врача РФ от 28.01.2021.
11. СНиП 23-05-1995. Естественное и искусственное освещение: утвержден и введен в действие Постановлением Госстроя России от 29.05.2003. № 44.
12. СанПиН 2.2.4.548-1996. Гигиенические требования к микроклимату производственных помещений: утверждены и введены в действие Постановлением Госкомсанэпиднадзора России от 01.10.1996, № 21.

13. Р 2.2.2006-2005. Руководство по гигиенической оценке факторов рабочей среды и трудового процесса. Критерии и классификация условий труда: утверждено Главным государственным санитарным врачом РФ 29.07.2005.

14. ГОСТ 12.1.005-1988. Общие санитарно-гигиенические требования к воздуху рабочей зоны: утвержден и введен в действие Постановлением Государственного комитета СССР по стандартам от 29.09.1988 № 3388.

15. ППБ-01-2003. Правила пожарной безопасности в РФ: от 18.06.2003 № 313: зарегистрирован в Минюсте РФ 27.06.2003 № 4838.

16. Технический регламент о требованиях пожарной безопасности от 22.07.2008 № 123-ФЗ: принят Государственной Думой 04.07.2008.

17. Средства индивидуальной защиты для работников агропромышленного комплекса: каталог-справочник. – М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2001. – 392 с.

18. Белов С.В. Безопасность жизнедеятельности и защита окружающей среды: учебник для вузов / С.В. Белов. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 362 с.

19. Ефремова О.С. Охрана труда от А до Я / О.С. Ефремова. – М.: Издательство Альфа-Пресс, 2018. – 504 с.

20. Беляков Г.И. Безопасность жизнедеятельности. Охрана труда : учебник для вузов / Г.И. Беляков. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 360 с.

21. Графкина М.В. Безопасность жизнедеятельности : учебник / М.В. Графкина, Б.Н. Нюнин, В.А. Михайлов. – М.: Форум : НИЦ Инфра-М, 2013. – 416 с.

22. Безопасность жизнедеятельности: учебник / под ред. Л.А. Михайлова. – М.: Издательский центр Академия, 2012. – 272 с.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	3
Занятие 1. Организация обучения по безопасности труда	4
Занятие 2. Разработка инструкций по охране труда	14
Занятие 3. Оценка производственного риска	20
Занятие 4. Расследование несчастных случаев на производстве	26
Занятие 5. Оказание первой помощи пострадавшим на производ- стве	34
Занятие 6. Средства индивидуальной защиты	46
Занятие 7. Технические средств пожаротушения	57
Занятие 8. Оценка условий труда (освещенность производственных помещений)	65
Занятие 9. Оценка условий труда (микроклимат производственных помещений)	74
Рекомендуемая литература	84

Учебное издание

*Орлова Марина Александровна
Самохвалова Елена Владимировна*

БЕЗОПАСНОСТЬ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Методические указания

Подписано в печать 23.12.2022. Формат 60×84/16

Усл. печ. л. 5,06; печ. л. 5,44.

Тираж 50. Заказ № 311.

Отпечатано с готового оригинал-макета

Издательско-библиотечный центр Самарского ГАУ
446442, Самарская область, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Учебная, 2

E-mail: ssaariz@mail.ru.



Министерство сельского хозяйства
Российской Федерации
Федеральное государственное
бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Самарский государственный
аграрный университет»

Кафедра «Экономическая теория и экономика АПК»

Т. Н. Шлыкова

МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА И МЕЖДУНАРОДНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ

Методические рекомендации
для работы на практических занятиях

Кинель
ИБЦ Самарского ГАУ
2022

УДК 339.9 (7)
ББК 65.5 Р
Ш69

Рекомендовано учебно-методическим советом Самарского ГАУ

Шлыкова, Т. Н.
Ш69 Мировая экономика и международные экономические отношения : методические рекомендации. – Кинель : ИБЦ Самарский ГАУ, 2022. – 56 с.

В методических рекомендациях рассматриваются вопросы, предусмотренные Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования для изучения дисциплины «Мировая экономика и международные экономические отношения». Учебное издание включает: контрольные вопросы, кейсы, практические задачи и ситуации, интерактивные задания.

© ФГБОУ ВО Самарский ГАУ, 2022
© Шлыкова Т. Н., 2022

Предисловие

Методические рекомендации предназначены для практического освоения курса «Мировая экономика и международные экономические отношения». Содержание и структура методических рекомендаций соответствуют рабочей программе дисциплины «Мировая экономика и международные экономические отношения». Учебное издание включает темы, охватывающие весь курс дисциплины, а так же содержит методическое обеспечение учебного курса – контрольные вопросы и вопросы для подготовки к экзамену, список рекомендуемой литературы.

Целью освоения дисциплины «Мировая экономика и международные экономические отношения» является формирование у обучающихся теоретических знаний о современных тенденциях развития международных экономических отношений и практических навыков анализа сложных явлений в мирохозяйственных связях в условиях глобализации мирового хозяйства. Для достижения поставленной цели при освоении дисциплины решаются следующие задачи:

- изучение закономерностей, тенденций и противоречий, которые присущи мировому хозяйству и МЭО;
- подготовка компетентных квалифицированных кадров, хорошо представляющих себе те реальные процессы, которые происходят в системе мировой экономики;
- изучение потенциала и перспектив воздействия МЭО на глобальные экономические и политические процессы.

Методические рекомендации предназначены для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Тема 1. Современное состояние мирового хозяйства, становление и тенденции его развития

***Цели:** Формирование комплексного представления о закономерностях развития мировой экономики, формах и методах государственной политики на мировых рынках, позволяющей поддерживать конкурентоспособность национального хозяйства в мировом экономическом пространстве.*

Мировое хозяйство представляет исторически сложившуюся и динамично развивающуюся совокупность национальных хозяйств и входящих в них отраслей, которые связаны между собой всемирными экономическими отношениями на основе международного разделения труда. Основной тенденцией развития мирового хозяйства в XXI в. можно назвать глобализацию, т.е. процесс превращения мирового хозяйства в единый рынок товаров, услуг, капитала, рабочей силы и знаний. Глобализация сопровождается интернационализацией, т.е. процессом усиления участия страны в мировом хозяйстве.

В мировом хозяйстве различают группу отраслей материальной сферы, производящие продукцию – промышленность, строительство, лесное и сельское хозяйство, и отрасли нематериальной непродуцированной сферы – наука и культура, управление и кредитно-финансовые услуги, здравоохранение и образование.

Вся совокупность различных национальных экономик скреплена движением товаров, услуг и факторов производства (экономических ресурсов). На этой основе между странами возникают международные экономические отношения.

Задание 1. Проанализировать предложенную ситуацию, ответить на вопросы.

На сегодняшний день в научных и деловых кругах ещё не сложилось единого и чёткого определения термина «глобализация экономики». Под глобализацией экономики чаще всего понимается стремительное увеличение потоков товаров, инвестиций, кредитов, информации, обменов людьми и идеями, а также расширение географии их распространения. При глобализации скорость, интенсивность и глубина проникновения этих потоков возрастает до степени, когда национальные экономики становятся взаимозависимыми. Элементы национальных экономик (национальные производители, потребители, финансовые и другие институты) напрямую интегрируются в общее мировое экономическое

пространство. Таким образом, если раньше происходило количественное увеличение взаимодействия отдельных национальных экономик в форме роста потоков товаров, капитала и инвестиций, то сегодня наблюдается качественное изменение в их взаимодействии. Главный источник экономической глобализации – либерализация торговли и другие формы экономической либерализации, вызвавшие ограничение политики протекционизма и сделавшие мировую торговлю более свободной. В результате были существенно снижены тарифы, устранены многие иные барьеры в торговле товарами и услугами. Глобализация приводит к тому, что национальные экономики становятся частью единой мировой экономической системы.

Качественные изменения переживает и финансовая сфера, модифицируется ее роль в мировой экономике на основе прогрессирующего роста валютных, фондовых, кредитных рынков и т. п.

Возрастают роль и значение глобального капитала, не относящегося однозначно ни к одной национально-государственной структуре, формируются виртуальная торговля, рынки глобального капитала, базирующиеся на новейших информационных и финансовых технологиях. Также усиливается ориентация развитых экономик на расширение всех сфер человеческой активности, в т. ч. способности генерировать и быстро применять новые знания с использованием современных методов обработки информации.

Вопросы:

1. Чем отличаются понятия «интернационализация» и «глобализация» мировой экономики?
2. Раскройте содержание выигрыша и проигрыша для всего мира от глобализации мировой экономики? Ответ обоснуйте.
3. Почему малые индустриальные страны имеют особенно высокую степень открытости экономики?
4. Почему в различных странах растет движение сопротивления глобализации (антиглобализм)?

Контрольные вопросы

1. *Сущность, этапы, тенденции развития мирового хозяйства.*
2. *Перечислите субъекты мирового хозяйства.*
3. *Назовите показатели развития мирового хозяйства.*
4. *Типология стран мирового хозяйства.*

Тема 2. Международное разделение труда и формы внешнеэкономических связей в мировом хозяйстве

***Цели:** Понять сущность международного разделения труда (МРТ), факторы, определяющие участие страны в МРТ. Рассмотреть показатели уровня участия в МРТ.*

Международное разделение труда (МРТ) – специализация отдельных стран на производстве определенных видов продукции.

Главное в процессе развития МРТ – выгода, экономический интерес каждого участника:

- получение разницы между международной и внутренней ценой экспортируемых товаров;
- экономия внутренних затрат при отказе от национального производства и использовании более дешевого зарубежного.

Международное разделение труда базируется на различиях между странами в природных и климатических условиях, географическом положении, сырьевых ресурсах и источниках энергии.

В экономике выделяют 3 типа МРТ:

- общее международное разделение труда – отраслевая специализация стран;
- частное МРТ – предметная специализация (на видах продукции);
- единичное МРТ – технологическая специализация (на отдельных деталях, узлах и компонентах).

Место страны на мировом рынке, ее выигрыш от международного разделения труда обусловлены не только особенностями ее национальной экономики, но и целым рядом мировых процессов. К их числу относятся:

- научно-технический прогресс (НТП), в наибольшей степени влияющий на мировой рынок, поскольку вследствие НТП появляются новые технологии в старых отраслях, новые отрасли производства и новые товары, в первую очередь в производстве информации;
- спрос на мировом рынке;
- система международных расчетов;
- экологические проблемы, которые по-новому ставят вопрос о стоимости природных ресурсов и качестве товаров.

К основным формам внешнеэкономических связей относятся:

1. Международная торговля товарами и услугами.
2. Международное движение капитала.
3. Миграция рабочей силы.
4. Валютно-кредитные отношения.
5. Научно-технический обмен.
6. Деятельность международных экономических организаций в решении глобальных проблем.

В современных условиях различные формы международных экономических отношений тесно взаимосвязаны и активно взаимодействуют между собой.

Задание 1. Проанализировать предложенную ситуацию, ответить на вопросы.

Адам Смит и «Исследование о природе и причинах богатства народов»

В 1776 году была подписана «Декларация о независимости» США. Так же этот год был отмечен публикацией в Англии одной из самых важных книг нашего времени – «Исследование о природе и причинах богатства народов». Она принесла своему автору Адаму Смиту титул отца экономики.

Смит отошел от принципиальных взглядов своего времени. Он не соглашался с физиократами, которые считали, что только земля является единственным источником богатства. Он также разошелся во взглядах с меркантилистами, которые измеряли богатство нации количеством денег и настаивали на государственном вмешательстве в экономику с целью достичь благоприятного торгового баланса.

С точки зрения Смита, богатство нации создается в процессе производства, и не только сельскохозяйственного. Количество произведенных благ определяется качеством соединения человеческого труда с другими факторами производства. И чем эффективнее такое соединение, тем больше объем выпуска продукции и богатство нации.

Центральная идея учения Смита заключалась в том, что экономика будет функционировать лучше, если исключить ее регулирование государством. В этих условиях экономический эгоизм будет заставлять предприятия выпускать продукты, нужные покупателям, и делать это по максимально низкой цене. Они будут делать

это, думая не о благополучии общества, а пытаясь превзойти своих конкурентов и получить максимум прибыли. Но этот эгоизм принесет пользу всему обществу тем, что обеспечит больше товаров и услуг лучшего качества и по более низким ценам. Для объяснения, почему все общество выиграет, если экономика будет свободна от регулирования, Смит использовал метафору «невидимая рука»: «Каждый отдельный человек старается употребить свой капитал так, чтобы продукт его обладал наибольшей стоимостью. Обычно он не имеет в виду содействовать общественной пользе, а преследует лишь собственный интерес... Однако при этом, как и во многих других случаях, он «невидимой рукой» направляет к цели, которая совсем не входила в его намерения.

Преследуя свои собственные интересы, он неизбежно предпочитает такие действия, которые наилучшим образом служат интересам общества».

«Невидимой рукой» Адам Смит именовал те экономические силы, которые мы сегодня называем спросом и предложением. Он категорически не соглашался с меркантилистами, которые призывали к регулированию экономики с целью достижения благоприятного торгового баланса.

Напротив, Смит поддерживал теорию физиократов и их концепцию «laissez-faire», гласящую, что отдельные люди и предприятия должны действовать в экономике без вмешательства государства или частных монополий. В этом случае «невидимая рука» будет свободна и сможет направлять экономику и максимизировать производство.

В книге «Исследование о природе и причинах богатства народов» описаны принципиальные элементы экономической системы. Так, Смит обращается к рассмотрению процесса производства булавок для того, чтобы продемонстрировать как разделение труда и использование машин увеличивают их выпуск: «Один человек тянет проволоку, другой выпрямляет ее, третий отрубает, четвертый заостряет конец, пятый обтачивает другой для того, чтобы можно было насадить головку. Изготовление самой булавки тоже занимает время».

Хотя современная технология усовершенствовала способ производства булавок, принципы разделения труда остались неизменными.

Подобно этому и другие разделы книги, посвященные факторам производства, деньгам, международной торговле, сегодня так же актуальны, как и во время ее написания.

Вопросы:

1. Почему Адама Смита называют отцом экономики?
2. Где создается богатство нации, по мнению Адама Смита?
3. Что Адам Смит называет «невидимой рукой» рынка?
4. Какую роль в экономике отводит Адам Смит государству?
5. Какова экономическая роль разделения труда?

Контрольные вопросы

1. *В чем сущность и каковы формы международного разделения труда?*
2. *Что такое международная специализация и кооперирование?*
3. *Назовите организационные и социальные формы международного разделения труда.*

Тема 3. Мировой рынок: понятие, структура и конъюнктура мирового рынка. Ценообразование в международной торговле

Цели: Понять сущность мирового рынка. Охарактеризовать основные черты современного мирового рынка. Понять, как устанавливаются цены на мировом рынке. Определить современные ценообразующие факторы, действующие в мировой торговле.

Развитие международного разделения труда закладывает материальные основы формирования и последующего динамичного развития мирового рынка. Различают следующие понятия рынка.

Внутренний рынок – сфера экономического общения (обмена), в рамках которой все произведенное и предназначенное для продажи реализуется внутри данной страны. Отечественные продукты не уходят из страны, продаются отечественным потребителям.

Национальный рынок – рынок данной страны, часть которого связана с международным обменом (экспортом и импортом товаров и услуг).

Международный рынок – совокупность сегментов национальных рынков, которые связаны с зарубежными рынками и ориентированы на иностранных покупателей и продавцов.

Мировой рынок – понятие, объединяющее рынки всех стран мира в единое целое. При этом связь между рынками отдельных стран опосредствуется международной торговлей товарами и услугами, международным движением капитала и рабочей силы, международным информационным обменом.

Одной из основных характеристик мирового рынка является его конъюнктура. *Конъюнктура* – конкретное состояние (ситуация) на данном рынке в определенных временных, географических и иных рамках, складывающееся под воздействием совокупности целого ряда факторов.

Всестороннее исследование конъюнктуры рынка является важной проблемой экономической теории и практики. При этом в исследовании конъюнктуры на разных уровнях различают:

- 1) общеэкономическую конъюнктуру (положение в мировом хозяйстве в целом, в регионе, в экономике отдельных стран);
- 2) конъюнктуру отдельных сегментов мирового рынка и отраслевую конъюнктуру;
- 3) конъюнктуру рынков отдельных товаров и услуг.

С точки зрения временных критериев выделяют:

- 1) текущую конъюнктуру;
- 2) кратко- и среднесрочную конъюнктуру;
- 3) долгосрочную конъюнктуру.

Конъюнктурные колебания в значительной степени связаны с циклическим характером развития экономики. При этом действуют длинные циклы («циклы Кондратьева» – по имени известного отечественного исследователя этих проблем Н. Д. Кондратьева). В основе этих длинных циклов конъюнктуры лежат крупные научно-технические открытия, связанные с появлением принципиально новых продуктов (товаров), порождающих на весьма длительный период (40-60 лет) «волны» конъюнктуры до исчерпания основных научно-технических преимуществ данного продукта.

При анализе процессов, связанных с ценообразованием на мировых товарных рынках, необходимо внимательно изучать все факторы, оказывающие влияние на формирование цен, как общего порядка, так и чисто прикладные. От цен зависит, какие издержки производителей будут возмещены после продажи товара, какие нет, каков уровень доходов, прибыли и куда будут, и будут ли в дальнейшем направлены ресурсы, возникнут ли стимулы для

дальнейшего расширения внешнеэкономической деятельности (ВЭД).

В условиях рыночной экономики понятие цены едино как для внешних, так и для внутренних условий.

Цена – это денежная сумма, которую намерен получить продавец, предлагая товар или услуги, и которую готов заплатить за данный товар или услугу покупатель.

На мировом рынке процесс ценообразования имеет свои особенности. Так, к примеру, экспортер сталкивается с большим числом конкурентов на мировом рынке, чем на рынке внутреннем. Он должен постоянно работать в сравнении своих издержек производства не только с внутренними национальными ценами, но и с мировыми, а также учитывать и возросшую массу покупателей.

На мировом рынке, как и на любом рынке, формируется спрос и предложение и поддерживается стремление к рыночному равновесию. Для того, чтобы понять, как это происходит, рассмотрим условный пример. Предположим, две страны выпускают и потребляют один и тот же товар, но ресурсы для его производства и потребности в нем различны. Соответственно на внутреннем рынке будут складываться разные рыночные цены и разные условия равновесия (рис. 2).

По горизонтальной оси располагаем объемы производства товаров, а по вертикальной – цены. Для страны X спрос будет показан кривой D_1D_1 , а предложение кривой S_1S_1 . Для страны Y соответственно – кривой D_2D_2 и кривой S_2S_2 . В этом случае внутреннее рыночное равновесие будут отражать соответственно точки E_x и E_y , а равновесные цены – P_x , P_y .

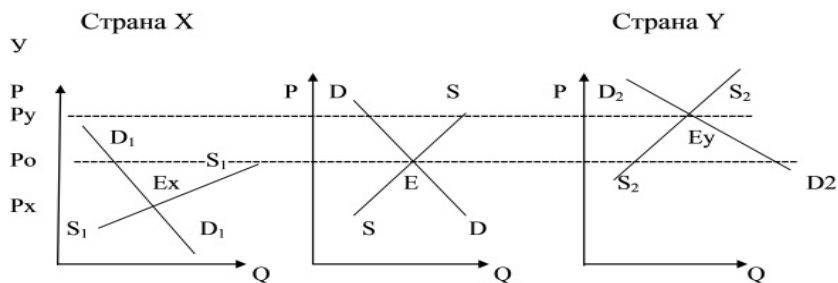


Рис. 2. Спрос и предложение на мировом рынке

Поскольку P_y больше P_x , данный товар дешевле в стране X. Его выгоднее производить больше, чем требует внутренний спрос на него, и по более высоким ценам продавать в страну Y. Стране Y выгодно его покупать у страны X по любым ценам ниже P_y , и страны договариваются о торговле данным товаром.

Равновесная цена, существующая на рынке страны X, говорит о том, что спрос равен предложению и избытка предложения, который можно предложить для экспорта, не существует. Увеличить объем предложения можно только при возрастании цены. Поэтому цена P_x служит нижней границей, при которой экспорт невозможен. В стране Y равновесная цена P_y также говорит о равенстве спроса и предложения и о том, что в данных условиях импорт не нужен. Но если цена снизится, то возникает избыточный спрос, который по данным ценам можно удовлетворить лишь за счет импорта. Таким образом, цена P_y служит верхней границей, определяющей объем импорта в страну X.

В этих границах устанавливается точка равновесия, при которой избыточное предложение страны X равно избыточному спросу в стране Y.

Мировой спрос и мировое предложение соответственно показаны на рисунке кривыми DD и SS. Таким образом, на мировом рынке всегда балансируются спрос и предложение на экспортируемые и импортируемые товары, а мировая цена находится между минимальной и максимальной внутренними равновесными ценами.

Мировой рынок характеризуется множественностью применяемых цен, что объясняется действием различных коммерческих и торгово-политических факторов.

Множественность цен – наличие ряда цен на один и тот же товар или товары одинакового качества в одной и той же сфере обращения на одинаковой транспортной базе. Например, цены по клиринговым соглашениям, цены по программам в рамках государственной помощи и т. д.

Таким образом, мировые цены являются одним из подвидов из этого множества.

Мировые цены – цены крупных экспортно-импортных операций, в наибольшей степени характеризующие состояние международной торговли конкретными товарами, а также цены, складывающиеся в важнейших центрах мировой торговли.

Задание 1. Темы эссе

1. Почему динамика показателя «условия торговли», его ухудшение или улучшение не всегда отражает соответствующие изменения в экономике страны и благосостоянии ее населения?

2. Что препятствует использованию конкурентных преимуществ России для более эффективного ее участия в мировой торговле?

Задание 2. Решите задачи

1. В малой стране внутренний спрос на товар $Q_D = 50 - P$, внутреннее предложение товара $Q_S = -10 + P$, а мировая цена на товар 20 (ден. ед.). Определите при введении правительством субсидии своим производителям в размере 10 ден. ед. за 1 единицу товара, величину импорта.

2. Функции спроса и предложения в стране А: $Q_D^A = 10 - 2P$, $Q_S^A = 4 + P$ и в стране В: $Q_D^B = 20 - 3P$, $Q_S^B = 2 + 2P$, (где P – цена в ден. ед.). Определите равновесную цену на товар X при торговле между этими странами.

3. Цена товара А в стране X равна 10 ден. ед., а в стране У товар А стоит 15 ден. ед. Если страны смогут торговать между собой, то какая из них станет экспортером товара А?

4. Страны А и В торгуют между собой товаром X, внутренняя цена на товар X в стране А – 5 ден. ед., а в стране В – 7 ден. ед. Сколько ден. ед. составит мировая цена товара (цена, по которой страны будут торговать между собой)?

Контрольные вопросы

1. *Какие основные уровни исследования конъюнктуры мирового рынка?*

2. *В чем состоят достоинства и недостатки отдельных используемых в настоящее время методов прогнозирования мирового рынка?*

3. *Какие основные формы воздействия государства на цены международной торговли?*

Тема 4. Теории международной торговли

***Цели:** С помощью теорий международной торговли объяснить ее причины, а также выявить факторы, определяющие развитие внешней и мировой торговли. Изучить закономерности и современные тенденции международной торговли.*

Меркантилизм – первая попытка теоретического осмысления мирохозяйственных связей и выработки рекомендаций в этой области.

Сторонники меркантилизма исходили из тезиса об определяющей роли сферы обращения, и потому полагали богатство страны во владении ценностями, прежде всего в виде золота и драгоценных металлов. Поэтому они считали, что умножение золотых запасов является важнейшей задачей государства. Это достигается превышением экспорта товаров над их импортом.

В 30-х годах нашего столетия шведские ученые Э. Хекшер и Б. Олин развили теорию Д. Рикардо (об абсолютных и относительных преимуществах страны), обосновав необходимость определять сравнительные преимущества при внешней торговле, исходя из оценки факторов производства, их соотношений и взаимосвязи.

Однако многочисленные эмпирические тесты поставили теорию под вопрос, например парадокс В. Леонтьева.

Парадокс заключается в том, что, используя теорию Хекшера-Олина, американский экономист Василий Леонтьев показал, что экономика США после Второй мировой войны специализировалась на производстве и экспорте тех видов продукции, которые требовали относительно больше труда, чем капитала. Американский экспорт по сравнению с импортом оказался более трудоемким и менее капиталоемким, т.е. противоречит теории Хекшера-Олина. Однако при более детальном исследовании выяснилось, что Леонтьев не учитывал некоторые моменты, а именно:

1. существует дифференциация факторов производства: необходимо учитывать качество и неоднородность таких факторов производства, как труд и капитал. Труд в США, как более высококвалифицированный, уже сам по себе капиталоемок, т.е. противоречие теории Хекшера-Олина на самом деле отсутствовало;

2. имеет место так называемая обратимость факторов производства. Один и тот же товар может быть трудоемким в трудоизбыточной стране и капиталоемким – в капиталозыбыточной. США

импортирует большое количество сырья, добыча которого требует больших затрат капитала. Поэтому, если экспортные товары требуют большого количества капиталоемкого сырья, это делает американский экспорт капиталоемким. Парадокс исчез, теория Хекшера-Олина оказалась справедливой.

Глобализация конкуренции, быстродействующая и гибкая международная связь и желание развивающихся стран иметь современные товары означают, что во многих странах неизбежно будет весьма похожий спрос. Теория Линдера показывает значение спроса на внутреннем рынке и необходимость схождения спроса во многих странах для развития торговли. Но она не показывает направления торговли и тех особенностей спроса, которые позволяют одной стране получить преимущество в какой-либо отрасли. Именно различия в похожих структурах спроса в разных странах и являются решающими для достижения конкурентного преимущества. Структура спроса определяет то, как фирмы улавливают эти потребности, истолковывают их и реагируют на них.

Задание 1. Кейс-стади

1. Проанализируйте, в какой степени возможно использование сравнительных преимуществ российской экономики для преобразования структуры народного хозяйства России в посткризисный период развития. Следует ли сохранять исторически сложившиеся сравнительные преимущества экономики России, или имеется необходимость их изменения? Аргументированно обоснуйте свой ответ. Следует ли стимулировать рост экспорта сырьевых товаров, и в какой степени?

2. В чем, согласно теории «конкурентных преимуществ» М. Портера, состоит различие между общими и узкоспециализированными факторами? Почему последние наиболее надежно обеспечивают конкурентные преимущества в мировой торговле тех или иных отраслей? Приведите конкретные примеры.

Задание 2. Решите задачи

1. Допустим, в России и США производятся два товара – оборудование и сырье. В США единица оборудования производится за 1 рабочий день, единица сырья – за 3 рабочих дня. В России единица оборудования производится за 4 дня, единица сырья – за 2 рабочих дня. *Определите:*

- а) Какая страна и в чем обладает абсолютным преимуществом?
б) Какой из двух товаров США и России выгоднее покупать не на внутреннем, а на международном рынке?

2. Допустим, что страна *A* производит сахар и пшеницу. При отсутствии внешней торговли соотношение цен на эти блага устанавливается на уровне 1 т сахара = 0,5 т пшеницы. В стране *B* аналогичное соотношение цен будет таким: 1 т сахара = 2 т пшеницы. Что выгодно экспортировать и импортировать обеим странам?

3. Российская ферма производит пшеницу и молоко, для чего максимально может использовать 400 ч труда и 600 га земли. Производство 1 т пшеницы требует 10 ч труда и 5 га земли. Производство 1 т молока требует 4 ч труда и 8 га земли. *Определите:*

- а) Какие факторы производства относительно более интенсивно используются для производства пшеницы, какие – для производства молока?
б) В состоянии ли ферма произвести одновременно 50 т молока и 90 т пшеницы?

Контрольные вопросы

1. *Объясните разницу между абсолютными и относительными преимуществами.*
2. *Покажите различия в таких понятиях, как внешняя торговля и мировая торговля.*
3. *Какие предпосылки лежат в основе теории сравнительного преимущества?*
4. *В чем состоят принципиальные достоинства теории конкурентных преимуществ М. Портера? Что представляет собой «ромб Портера»?*
5. *В чем заключаются теория абсолютных преимуществ А. Смита, теория сравнительных преимуществ Д. Рикардо и теория соотношения факторов производства Э. Хекшера и Б. Олина?*

Тема 5. Международная торговля товарами и услугами

Цели: Понять сущность международной торговли. Раскрыть формы организации международной торговли. Понять сущность факторных (*disembodied*) и не факторных (*splintered, separated*) услуг. Рассмотреть ряд особенностей, которыми обладают услуги. Изучить виды международных услуг. Уяснить цели внешнеторговой политики.

Международная торговля – это обмен товарами и услугами между различными странами, обусловленный развитием международного разделения труда в условиях НТП и глобализацией торговли.

Международная торговля считается сложной экономической категорией, поэтому должна рассматриваться минимум в 3 различных аспектах (рис. 3):



Рис. 3. Основные аспекты международной торговли

1. *Организационно-технический.* Данный аспект рассматривает физический обмен товарами, уделяя особое внимание проблемам перемещения товаров между контрагентами и пересечения ими границ государства.

2. *Рыночный.* Этот аспект предполагает, что международная торговля – это совокупность спроса и предложения, при этом под спросом понимается общее количество продуктов, которое потребители готовы купить по настоящим ценам, а под предложением – объем товаров, который производители способны предложить при действующих ценах. Спрос и предложение материализуются во встречных потоках – импорте и экспорте.

3. *Социально-экономический аспект* понимает МТ как совокупность общественных отношений, которые имеют ряд признаков:

- они носят мировой характер, то есть в них участвуют все государства мира и экономические группировки;

- они объективны и универсальны, так как не зависят от воли одного конкретного потребителя.

Мировой рынок услуг является неотъемлемой частью международных экономических отношений наряду с мировыми рынками товаров, капитала и рабочей силы. Формы реализации услуг на рынке достаточно многообразны: от классических лицензионных соглашений и продажи машин и оборудования, произведенных по новой технологии, до заключения компенсационных сделок.

Появлению и развитию рынка услуг предшествовало развитие мирового рынка товаров. Увеличение объемов внешней торговли сопровождается продажей товаров с предоставлением определенных услуг, таких, как транспортировка, фрахт, страхование, банковские и финансовые услуги.

Международные услуги могут быть *факторные* (disembodied) – это услуги, связанные с пересечением границы, а также классические услуги по предоставлению капитала, в сфере туризма, образования, медицины, и *не факторные* (splintered, separated), для которых характерно пространственное разделение производителя и потребителя (фильмы, патенты, издательская деятельность).

Существует ряд показателей, которые характеризуют международную торговлю:

1. *Мировой товарооборот* – сумма внешнеторговых товарооборотов всех стран.

2. *Структура* позволяет судить о доли части товарооборота, выбранной в зависимости от классификационного критерия. *Общая* структура отражает отношение экспорта к импорту, *товарная* показывает долю конкретного товара в товарообороте. *Географическая* структура измеряет долю одного товарного потока – часть товаров, движущихся между сгруппированными по территориальному признаку странами.

3. *Коэффициенты эластичности* экспорта и импорта – это показатели, характеризующие динамику совокупного спроса на импорт и экспорт.

4. *Квоты*. ВТК (внешнеторговая квота) считается по следующей формуле:

$$ВТК = ((Экспорт + Импорт) / 2 \times ВВП) \times 100\%$$

ВТК показывает, насколько зависим внутренний рынок от мирового, и характеризует его открытость.

5. *Уровень специализации.* Специализация характеризует долю внутриотраслевой торговли в общем обороте (например, торговлю автомобилями конкретной марки). Для оценки используется *индекс специализации*, которые обозначается буквой Т. Величина коэффициента колеблется в диапазоне от 0 до 1: чем ближе значение к единице, тем глубже разделение труда.

6. *Торговый баланс.* Фундаментальным показателем внешней торговли государства считается *сальдо торгового баланса* – разность между ввозом и вывозом.

В связи с постоянным развитием торговли между государствами существуют разнообразные формы организации международной торговли.

Классической торговой операцией является оплата покупателем денежными средствами приобретенного товара, но применяют и более современные формы организации международной торговли такие, как:

1. Международный лизинг.
2. Международные торги.
3. Биржевая торговля является важной формой организации международных торгов.

4. Лицензионная торговля также является современной формой международной торговли.

5. Международная встречная торговля. Выделяют следующие формы встречной торговли:

- «чистый бартер» (*barter*) – сделка непродолжительна и (как правило) ограничена взаимным обменом товара на товар с установлением стоимостного эквивалента обмена;

- «клиринговое соглашение» (*clearing*) – денежных расчетов (как правило) нет, сделка имеет продолжительный характер и с обеих сторон могут участвовать группы товаров (списки). Третьи стороны к сделке не привлекаются;

- «свитч» (*switch*) – денежных расчетов, как правило, нет. Сделка имеет продолжительный характер и с обеих сторон могут участвовать группы товаров (списки). В урегулировании взаимоотношений экспортера и импортера часто принимают участие третьи стороны (например, клиринговый брокер);

- «оффсет» (*offset*) – денежные расчеты предусмотрены, взаимные обязательства не ограничены только двусторонней закупкой товара;

- «встречная закупка» (counter purchasing) – денежные расчеты предусмотрены, экспортер обязан закупить товар у импортера. Происхождение товара, закупаемого у импортера, не должно быть связано с использованием товара, приобретенного у экспортера;

- «байбэк» (buyback) – денежные расчеты предусмотрены. Экспортер обязан закупить товар у импортера, закупаемый товар производится импортером с использованием товара, приобретенного у экспортера, и по стандартам, установленным экспортером.

6. Международная аукционная торговля.

7. Международная посылочная торговля.

Задание 1. Используя данные Интернета и информацию статистических сборников, охарактеризуйте изменения в товарной и географической структуре мировой торговли за последние 5 лет.

Задание 2. Интерактивные задания

Используя данные сайта Правительства Российской Федерации (WWW.government.ru), проанализируйте информацию о месте Российской Федерации в торговом обороте с ЕС.

Изучите содержание статей и сообщений, посвященных международной торговле нашей страны и ее внешнеторговой политике. С какими странами она поддерживает активные торговые отношения? Каков ежегодный объем торговли товарами и услугами с разными странами? Какие товары и услуги российское государство экспортирует, а какие импортирует? Какие законы или законодательные проекты введены или предложены Правительством РФ в области внешней торговли?

Контрольные вопросы

1. В чем сущность международной торговли? Какова структура товарного рынка?
2. В чем заключается современная внешнеторговая политика России?
3. Что такое таможенно-тарифное регулирование внешней торговли?
4. Дайте краткую характеристику основных стимулов роста международных услуг.
5. В чем заключаются особенности географического распределения торговли услугами?
6. Международные туризм. Дайте краткую характеристику экономического эффекта от международного туризма.

7. В чем сущность мирового рынка инжиниринговых услуг? Что такое консалтинговые услуги?
8. Дайте краткую характеристику мировых рынков информационных технологий.
9. Опишите рынок транспортных, страховых и банковских услуг.

Тема 6. Государственное регулирование международной торговли

Цели: Ознакомиться с методами и инструментами таможенно-тарифного регулирования. Понять сущность и функции пошлин, их виды. Изучить нетарифные методы регулирования внешней торговли. Ознакомиться с международными организациями, регулирующие международную торговлю.

В государственном регулировании внешней торговли России используются методы и инструменты таможенно-тарифного регулирования. Тарифные методы являются наиболее распространенными и постоянно используемыми – в форме импортных и экспортных пошлин.

Таможенная пошлина – особый вид платежа в форме косвенного налога, взимаемого государством при ввозе или вывозе товаров в страну или вывозе их из страны.

Уплата таможенной пошлины является обязательным условием осуществления ввоза и вывоза товаров. Этот налог в конечном итоге оплачивается потребителями товаров, поскольку включается в продажную цену.

В зависимости от направления движения товаров пошлины бывают *импортные, экспортные и транзитные*.

В дополнение к тарифным методам госрегулирования международной торговли правительства активно используют нетарифные методы – количественные, скрытые и финансовые.

Нетарифные методы многообразны и представляют собой совокупность прямых и косвенных ограничений внешнеэкономической деятельности с помощью разветвленной системы экономических, политических и административных мероприятий.

К ним относятся:

1. Квотирование (контингентирование) – установление количественных параметров, в пределах которых возможно осуществление определенных внешнеторговых операций.

2. Лицензирование – выдача хозяйствующим субъектам специальных разрешений (лицензий) на проведение внешнеторговых операций. Оно часто применяется вместе с квотированием для контроля квот на основе лицензий.

3. «Добровольные» экспортные ограничения – количественное ограничение экспорта, основанное на обязательстве одного из партнеров по торговле ограничить или, по крайней мере, не расширять объем экспорта, принятом в рамках официального межправительственного или неофициального соглашения об установлении квот на экспорт товара.

4. Эмбарго – запрет на проведение экспортно-импортных операций. Оно может распространяться на определенную группу товаров или вводиться в отношении отдельных стран.

5. Внутренние налоги и сборы – методы, направленные на повышение внутренней цены импортного товара и сокращение тем самым его конкурентоспособности на внутреннем рынке (например, акцизный налог на импортный алкоголь и табак, на импортные автомобили).

6. Налоги на экспортно-импортные операции – налоги в качестве нетарифных мер, которые не регулируются международными соглашениями, как таможенные пошлины, и поэтому взимаются как с отечественных, так и с зарубежных товаров.

7. Административные меры, которые связаны в основном с ограничениями по качеству продаваемых товаров на отечественном рынке. Важное место занимают национальные стандарты.

Несоблюдение стандартов страны может послужить поводом к запрету ввоза импортной продукции и ее реализации на внутреннем рынке.

8. Технические барьеры и санитарные стандарты – требования о соблюдении национальных стандартов (например, электророзетки евростандарта), о получении сертификатов качества импортной продукции (например, продукты питания с пищевыми добавками Е 322, Е 367 и др.), о специфической упаковке и маркировке товаров (например, наличие инструкции по пользованию на русском языке), о соблюдении определенных санитарно-гигиенических норм, включая проведение мероприятий по охране окружающей среды (например требование к радиационной безопасности импортируемого товара).

9. Политика в рамках государственных закупок – требование к

государственным предприятиям покупать определенные товары только у национальных фирм, даже если эти товары дороже импортных (например, известное в свое время желание Б. Немцова пересадить всех отечественных чиновников с иномарок на «Волги»).

10. Финансовые методы торговой политики (субсидии, экспортное кредитование, демпинг).

Высокая значимость международной торговли для развития мирового хозяйства обусловила создание мировым сообществом специальных международных регулирующих организаций, усилия которых направлены на выработку правил, принципов, процедур осуществления международных торговых сделок и контроля за их исполнением государствами – членами этих организаций.

Особую роль в регулировании международной торговли выполняют многосторонние соглашения, действующие в рамках:

- ГАТТ (Генеральное соглашение по тарифам и торговле);
- ВТО (Всемирная торговая организация);
- ГАТС (Генеральное соглашение по торговле услугами);
- ТРИПС (Соглашение по торговым аспектам прав интеллектуальной собственности).

Задание 1. Решите задачи.

1. Спрос на импортный товар и его предложение (импорт) формализуются при помощи следующих аналитических зависимостей: $Q_D = 3000 - 20P$ и $Q_S = 1800 + 20P$, где P – цена за единицу товара, тыс. ден. ед. В результате введения таможенной импортной пошлины внутренняя цена за единицу данного товара возросла на 10 тыс. ден. ед. Определите соответствующий размер таможенной пошлины, который привел к этому результату.

2. Допустим, говядина стоит 5,4 долл. за 1 кг. По этой цене российские фермеры производят 20 тыс. т., тогда как спрос составляет 60 тыс. т. В странах ближнего зарубежья цена говядины составляет 3,6 долл. за 1 кг. По такой цене российские фермеры могут произвести только 5 тыс. тонн, а спрос тогда увеличится до 65 тыс. т. Для защиты внутреннего рынка Россия вводит импортную квоту, стоимость лицензии на которую составляет как раз разницу между внутренней и внешней ценой говядины (т.е. 1,8 долл. за кг.).

Определите:

- а) Каков будет объем импорта говядины до и после введения квоты?
- б) Как скажется введение квоты на производителях и на потребителях?

3. Правительство принимает решение о введении тарифа на импорт товара в размере 0,06 ден. ед. за 1 кг товара. Мировая цена на товар равна 0,3 долл. за кг. Объем внутреннего производства продукта при свободной торговле составляет 18 млрд кг в год, а при наличии тарифа на импорт 24 млрд кг в год. Объем внутреннего потребления продукта при свободной торговле составляет 66 млрд кг в год, а при тарифе на импорт – 60 млрд кг в год.

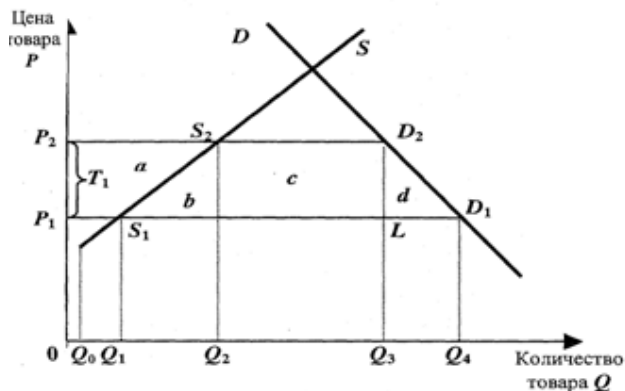


Рис. 4. Влияние импортной пошлины на экономику страны

Используя данные и график (рис. 4) определите:

а) Потери потребителей данной страны от введения тарифа на импорт товара.

б) Выигрыш отечественных производителей от этой меры.

4. Функция спроса на товар в стране с малой экономикой имеет вид: $QD = 400 - 10P$, а функция предложения $QS = -50 + 5P$ (P в долларах, Q – в миллионах единиц). Мировая цена 20 долл. Часть внутреннего потребления обеспечивается импортом.

Определите уменьшение благосостояния потребителей в данной стране от введения специфического таможенного тарифа в 4 долл. на единицу товара.

5. Известно, что страна Арманьяк является малой экономикой по экспорту определенного напитка, мировая цена которого составляет 70 евро за бутылку. Данный продукт облагается в Арманьяке вывозной пошлиной в размере 6 евро за бутылку. На отечественном рынке функция спроса на данный напиток (бутылок за год) имеет вид $Qd = 420 - 4P$, функция предложения имеет вид $Qs = -30 + 5P$, где P – цена за бутылку в евро.

Предположим, что цена указанного напитка на мировом рынке снижается до 66 евро за бутылку, а величина экспортной пошлины, используемой в Арманьяке, остается неизменной.

Используя график (рис. 5) внутреннего рынка данного напитка в Арманьяке рассчитайте:

- величину излишка потребителей указанного продукта после снижения его мировой цены;
- потери производителей напитка из-за снижения мировой цены данного продукта.

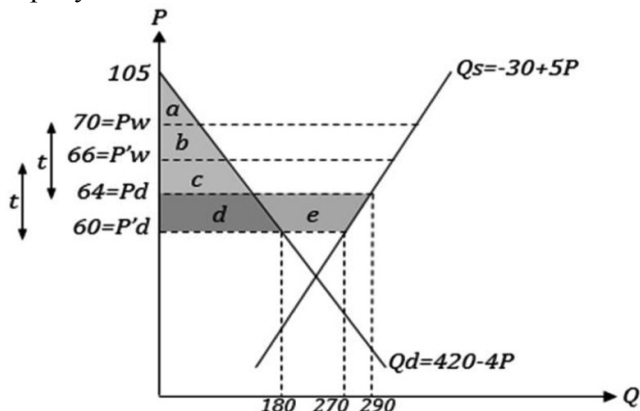


Рис. 5. График внутреннего рынка напитка в Арманьяке

6. Предположим, что в России, малой экономике по ввозу сахара-сырца с мирового рынка, в условиях свободной международной торговли импорт указанного продукта составляет 5 тыс. т (за год). Стремясь защитить отечественных производителей, правительство РФ вводит квотирование поставок сахара-сырца из-за рубежа величиной 3 тыс. т (за год), а также ввозную пошлину на импорт указанного продукта в размере 5%. На аукционе по продаже правительством РФ лицензий на квотные закупки за рубежом равная для всех компаний-участников (резидентов России) цена покупки лицензии на ввоз 1 т сахара-сырца установилась на уровне 10% от мировой цены указанного продукта. Известно, что мировая цена сахара-сырца составляет 500 у.е. за т, а цена на внутреннем рынке России в результате применения комплекса указанных защитных мер выросла до 124% от мировой. Используя данные и графики (рис. 6) внутреннего российского рынка сахара-сырца и рынка импортируемого в РФ товара определите (за год):

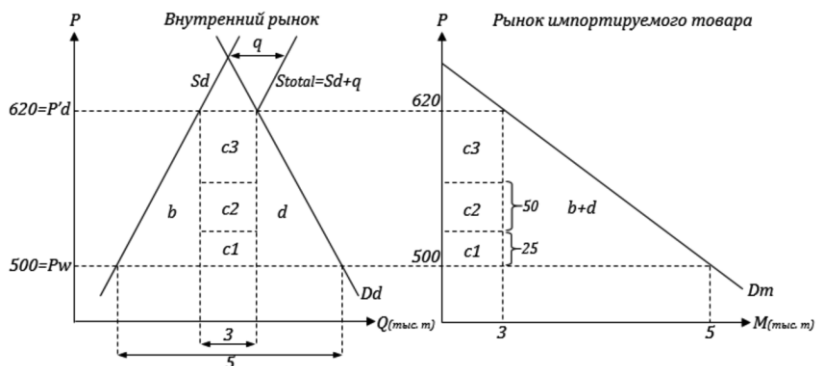


Рис. 6. График внутреннего российского рынка сахара-сырца и рынка импортируемого в РФ товара

- а) общую величину квотной ренты;
- б) величину суммарных доходов госбюджета РФ от применения данного комплекса мер внешнеторговой политики;
- в) величину той части квотной ренты, которая остается после оплаты лицензии на ввоз товара и таможенной пошлины в распоряжении компаний–импортеров;
- г) чистые потери экономики РФ от применения данного комплекса мер внешнеторговой политики.

Контрольные вопросы

1. Что такое тарифные и нетарифные ограничения во внешней торговле?
2. Как влияет квотирование импорта на благосостояние различных групп населения?
3. В чем состоит различие между внутренней и экспортной субсидией?
4. Что представляет собой лицензирование внешнеторговой деятельности, и какие виды лицензий вы знаете?
5. Что такое демпинг, и какие виды демпинга вам известны?
6. Какие методы проведения внешнеторговой политики разрешены международными соглашениями?
7. Россия и ВТО.
8. Какую роль играет ВТО в либерализации торговли услугами на мировом рынке.

Тема 7. Международная миграция капитала

***Цели:** Объяснить сущность и причины международного движения капитала. Изучить формы, динамику, выявить проблемы развития мирового рынка капитала. Рассмотреть методы государственного и международного регулирования международного движения капитала.*

Международное движение капитала – это процесс встречного движения капиталов из одной страны в другую с целью получения более высокой прибыли.

Объективной основой миграции капитала является неравномерность накопления капитала в разных государствах. Объем экспорта капитала зависит от двух групп факторов: экономических и политических.

К экономическим факторам относят:

1. Уровень экономического развития страны и темпы роста ВВП;
2. Углубление международной специализации и кооперации;
3. Рост транснационализации мировой экономики;
4. Расширение процессов интеграции и регионализации.

К политическим факторам относят:

1. Политическая стабильность;
2. Заключение многосторонних межправительственных соглашений;
3. Сотрудничество в рамках международных, политических и экономических организаций.

По источникам происхождения капитал, осуществляющий международное движение, можно подразделить на официальный и частный.

Официальный капитал представляет собой средства государственного бюджета, перемещаемые за рубеж или принимаемые из-за рубежа по решению правительств, а также по решению межправительственных организаций.

Частный капитал (негосударственный капитал) – это средства частных фирм, банков и других негосударственных организаций, перемещаемые за рубеж или принимаемые из-за рубежа по решению руководящих органов этих организаций.

Мировой рынок капитала, так же как и любой другой, характеризуется спросом на капитал со стороны стран, у которых существует недостаток внутренних сбережений, и предложением капитала со стороны стран, у которых существует избыток внутренних сбережений. Результатом межстранового перемещения капитала

является установление мировой равновесной цены капитала – мировой равновесной процентной ставки.

Основным источником инвестиций являются сбережения. Величина мировых инвестиций – это разница между внутренними инвестициями и внутренними сбережениями стран – импортеров капитала, а величина мировых сбережений – это разница между внутренними сбережениями и внутренними инвестициями стран – экспортеров капитала. Особый случай представляет собой процесс «бегства капитала», когда капитал вывозится из страны в целях его сохранности, несмотря на нехватку его на родине. В целом нужно отметить, что процесс миграции капитала может принести разнообразные выгоды и потери, как для страны-донора, так и для страны-реципиента.

Задание 1. Темы эссе

1. Могут ли международная торговля и международное движение капитала замещать друг друга?
2. Что такое вывоз капитала и миграция капитала? Каковы основные причины вывоза капитала за границу?
3. Почему миграция капитала является зоной высокой активности государства? Какими методами государство может регулировать ввоз и вывоз капитала?
4. Охарактеризуйте особенности вывоза капитала из России. Каким путем осуществляется вывоз российского капитала за границу?
5. Что такое «бегство капитала», почему оно происходит? Как можно предотвратить нелегальную утечку капитала за границу?
6. Что понимается под инвестиционным климатом страны?
7. Какова отраслевая структура иностранных инвестиций в российскую экономику, соответствует ли она интересам России?
8. Почему инвестиционный климат в России мало привлекателен для иностранных инвесторов? Что надо делать, чтобы стимулировать приток иностранных инвестиций в Россию?

Задание 2. Решите задачи

1. Страна X, относящаяся к ЕС, обратилась к Европейскому банку реконструкции и развития с просьбой предоставить ей кредит в 1,0 млн евро на структурную перестройку со сроком на два года. Процент за пользование заемными средствами установлен на уровне 6% годовых. Инфляция в стране находится на уровне 2%

годовых. Какой уровень эффективности использования заемных средств должен быть достигнут, чтобы страна выполнила свои обязательства и обеспечила дальнейший экономический рост?

2. В связи с замедлением темпов экономического роста Центральный банк США несколько раз снижал учетную ставку банковского процента. В результате она оказалась беспрецедентно низкой.

Ответьте на следующие вопросы.

а) Какие последствия для банковской системы ЕС означает это событие? Будет ли испытывать уровень банковского процента в ЕС давление рыночных сил в сторону его понижения или повышения?

б) Каким образом снижение уровня банковского процента в США может повлиять на ее внешнеэкономические стратегии, на экспорт или импорт товаров и капиталов?

в) Каким образом эти процессы скажутся на внешнеэкономических потоках в странах ЕС?

3. Правительство получило иностранный заем в размере 1 млрд долл. по годовой ставке 8%. Эти средства вкладываются в инвестиционные проекты, которые позволяют получить ежегодный прирост ВВП в размере 300 млн долл. в течение нескольких последующих лет.

Определите:

а) вырастет ли чистое долговое бремя, налагаемое на граждан данной страны;

б) через сколько лет страна сможет погасить этот долг?

Контрольные вопросы

1. *Сущность, причины и формы международного движения капитала.*

2. *Современные тенденции и последствия международной миграции капитала.*

3. *Дайте классификацию международного рынка ссудного капитала.*

Тема 8. Международная миграция рабочей силы

Цели: Понять сущность и причины миграции населения. Раскрыть формы и направления трудовой миграции. Выявить особенности мирового рынка рабочей силы и тенденции его развития. Изучить особенности влияния миграции рабочей силы на экономику. Ознакомиться с методами регулирования международной миграции рабочей силы.

Одним из проявлений интернационализации хозяйственной жизни человечества, последствий острых межнациональных противоречий, прямых столкновений между народами и странами, чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий являются крупномасштабные внутристрановые и межстрановые перемещения населения и трудовых ресурсов в разных формах. Это и добровольные мигранты, пользующиеся правами и возможностями, представленными им мировой цивилизацией и международными рынками труда для выбора места жительства и работы, беженцы и вынужденные мигранты, покидающие отчий дом не по своей воле, а под давлением обстоятельств.

Международная миграция рабочей силы как процесс представляет собой единство эмиграции, иммиграции и реэмиграции.

Эмиграция – выезд из страны на постоянное или временное, но продолжительное проживание в другой стране.

Иммиграция – въезд в страну на постоянное или временное, как правило, долговременное проживание из другой страны.

Реэмиграция – возвращение на родину к постоянному месту жительства.

Межстрановая миграция населения и трудовых ресурсов возникает при наличии значительного контраста в уровнях экономического и социального развития и темпах естественного демографического прироста стран, принимающих и отдающих рабочую силу. Географическими центрами иммиграции являются наиболее развитые страны, а также страны с высокими доходами от продажи нефти и бурным экономическим ростом.

Внешняя трудовая миграция относится к одному из видов международной миграции населения, который характеризуется перемещением рабочей силы, как правило, из менее развитых в экономически более развитые страны на временную работу с последующим возвращением на родину.

Трудовая миграция обеспечивает преимущества как принимающим рабочую силу странам, так и поставляющим ее. Процессы трудовой миграции способствуют смягчению условий безработицы, появлению для страны-экспортера рабочей силы дополнительного источника валютного дохода в форме поступлений от эмигрантов, а также приобретению ими знаний и опыта.

К отрицательным последствиям трудовой миграции следует отнести тенденции роста потребления заработанных за границей

средств, желание скрыть получаемые доходы, «утечку умов», иногда и понижение квалификации работающих мигрантов.

Международная организация труда (МОТ) определила цели эмиграционной политики стран-экспортеров: эмиграция трудовых ресурсов должна способствовать сокращению безработицы, поступлению от трудящихся-эмигрантов валютных средств, которые используются для сбалансированности экспортно-импортных операций; эмигрантам за рубежом должен быть обеспечен соответствующий жизненный уровень; требование возвращения на родину эмигрантов сочетается с приобретением последними в зарубежных странах профессий и образования.

Государственное регулирование миграции рабочей силы призвано защищать интересы трудящихся мигрантов, национальных работников, а также обеспечивать взаимную защиту интересов самих стран-экспортеров и импортеров рабочей силы.

Государственная миграционная политика подразделяется на эмиграционную и иммиграционную, имеющие различные цели и методы регулирования.

На международном уровне созданы организации, упорядочивающие процессы миграции, Международная организация труда (МОТ), Международная организация по миграции (МОМ), Управление Верховного комиссара по делам беженцев (УВКБ) при ООН.

Миграция рабочей силы на мировом рынке труда обеспечивает перераспределение трудовых ресурсов в соответствии с потребностями наиболее динамично развивающихся стран.

Задание 1. Ответьте на следующие вопросы.

1. Если рассматривать рабочую силу не как фактор производства, а как товар и международную миграцию рабочей силы не как международное перемещение фактора производства, а как обычную мировую торговлю, то в чем заключается специфика такой торговли? В чем сходство, и в чем различие между международной миграцией рабочей силы и мировой торговлей товаром «рабочая сила»?

2. Как известно, введение импортного тарифа большой страной, способной оказывать влияние на уровень мировых цен, может увеличивать ее благосостояние. Что произойдет с уровнем благосостояния страны, если местные отрасли производства, конкурирующие с импортом, начнут активно использовать дешевую ино-

странную рабочую силу, доходы которой не включаются в состав национального дохода страны?

3. Перед руководством крупного предприятия стоит дилемма: создать дополнительное производство продукции в развивающейся стране с дешевой рабочей силой за счет собственных прямых инвестиций или попытаться расширить свое производство за счет привлечения внешних инвесторов. Какие соображения вы можете высказать «за» и «против» первого и второго решения?

Задание 2. Решите задачи

1. В странах А и В рынок труда описывается системой уравнений. Для страны А функция спроса на труд выглядит как $D_L = 100 - 5W$, а функция предложение труда – $S_L = 60 + 3W$, где W – реальная заработная плата в долларах. В стране В аналогичные функции имеют вид: $D_L = 120 - 3W$ и $S_L = 40 + 5W$.

Рассчитайте:

Каково потенциальное направление миграции рабочей силы?

Каковы уровень занятости (млн чел.) и равновесный уровень заработной платы (в долл.) в обеих странах?

2. Ситуация на рынке труда в странах А и В определяется такими показателями:

Страна	Функция спроса на труд, млн чел.	Функция предложения труда, млн чел.
А	$D_1 = 120 - 6W$	$S_1 = 80 + 2W$
В	$D_2 = 140 - 2W$	$S_2 = 60 + 6W$

W – реальная заработная плата в странах А и В, в условных денежных единицах за час труда.

а) Найдите равновесную ставку реальной заработной платы и объем занятости в обеих странах.

б) Из какой страны в какую будут стремиться уехать работники и почему?

3. Рынки труда в двух странах (Х и Y) характеризуются следующими данными: функция спроса на труд в стране Х имеет вид: $D_1 = 5000 - 20W$, а в стране Y: $D_2 = 3500 - 5W$. Функция предложения труда в стране Х имеет вид: $S_1 = 2000 + 10W$, а в стране Y: $S_2 = 1500 + 5W$.

Ответьте на следующие вопросы:

а) Каков уровень равновесной заработной платы (долл. США в месяц) и уровень равновесной занятости (тыс. чел.) в каждой стране?

б) Предположим, что в обеих странах сняты все ограничения на перемещение рабочей силы. Какими будут направления миграции рабочей силы и ее величина?

в) Предположим, что в результате передвижения рабочей силы в стране эмиграции равновесная часовая ставка заработной платы выросла на 10 долл. Как изменится объем эмиграции из этой страны?

г) Каким будет новый уровень равновесной заработной платы в принимающей стране?

Контрольные вопросы

1. Сущность, причины, формы международной миграции рабочей силы.

2. Географическая направленность и социально-экономические последствия международной трудовой миграции.

3. Современные тенденции международной миграции населения.

4. Государственное регулирование миграции рабочей силы.

Тема 9. Основные тенденции интеграционных процессов в мировом хозяйстве

***Цели:** Понять сущность экономической интеграции, ее функции и этапы развития. Изучить интеграционные процессы в Тихоокеанском регионе. Изучить интеграционные процессы в странах Западной Европы, Северной Америки, Азии. Рассмотреть страны БРИКС – «группа пяти» как механизм по переустройству мира. Изучить, как работает организация по безопасности и сотрудничеству в Европе – ОБСЕ. Рассмотреть, как принимает участие Россия в мировых интеграционных процессах. Интеграционные процессы на постсоветском пространстве.*

Экономическая интеграция – процесс экономического взаимодействия стран, приводящий к сближению хозяйственных механизмов, принимающий форму межгосударственных соглашений и согласованно регулируемый национальными или межгосударственными органами.

Исторически интеграция эволюционирует через несколько основных ступеней, каждая последующая из которых постепенно развивается из предыдущей.

1. Зона свободной торговли. Первой логической и хронологической ступенью является зона свободной торговли (ЗСТ). Это преференциальная зона, в рамках которой поддерживается свободная от таможенных и количественных ограничений международная торговля товарами. Конкретные соглашения о соответствующих зонах предусматривают создание ЗСТ промышленными

товарами в течение ряда лет путем постепенной взаимной отмены таможенных пошлин и других нетарифных ограничений.

2. Таможенный союз. Следующей ступенью международной экономической интеграции является таможенный союз (ТС). Его определяют как соглашение двух или более государств об упразднении таможенных пошлин в торговле между ними. ТС предполагает замену нескольких таможенных территорий одной при полной отмене таможенных пошлин внутри ТС и создание единого внешнего таможенного тарифа. Основное различие ЗСТ и ТС состоит в том, что в ЗСТ предусматривается постепенное снижение таможенных пошлин, устранение нетарифных барьеров, ЗСТ призвана обеспечить беспошлинную торговлю между странами-членами. В ТС существует беспошлинная торговля между странами-членами и общий таможенный тариф по отношению к странам, не входящим в Союз.

3. Общий рынок. Страны договариваются о свободе движения не только товаров и услуг, но и факторов производства – капитала, рабочей силы и технологий. Координация осуществляется на периодических совещаниях глав государств и правительств стран-участниц, значительно более частых встречах министров. Одновременно создается постоянно действующий межгосударственный секретариат (например, в ЕС – Европейский Совет глав государств и правительств, Совет министров и Секретариат).

4. Экономический и валютный союз. Ко всем отмеченным ранее критериям предыдущих этапов международной экономической интеграции здесь добавляются:

1. взаимная адаптация экономических систем интегрирующих государств;
2. взаимное сближение национальных экономик;
3. проведение странами единой экономической политики;
4. создание общей системы регулирования не только экономических, но и политических процессов;
5. переход к единой валюте.

Задание 1. Дайте графическую иллюстрацию эффектов, повышающих благосостояние страны, присоединившейся к таможенному союзу, при одновременном снижении благосостояния таможенного союза в целом.

Задание 2. Ответьте на поставленные вопросы:

а) Каковы критерии оценки интеграции с точки зрения свободной от ограничений системы международной торговли?

б) В силу каких закономерностей интеграция в большинстве случаев ведет к общему благосостоянию участвующих в ней стран?

в) Страна, производящая исключительно промышленные товары, намеревается создать таможенный союз со страной, производящей исключительно сельскохозяйственные и сырьевые товары. Приведет ли такой таможенный союз к повышению уровня благосостояния в каждой из стран? Почему?

г) Какие стороны развития интеграционного процесса в Европе являются благоприятными, а какие – неблагоприятными для России? Почему?

Задание 3. Кейс-стади

А. Существует мнение, что экономическая интеграция между развивающимися странами не сможет в принципе обеспечить значительного роста их экономик и благосостояния населения, поскольку у них просто нет достаточных ресурсов и ассортимента товаров, представляющих интерес для взаимной торговли. Каково ваше мнение по данной проблеме.

Б. Позиция стран ЕС в проведении политики защиты национальных производителей сельскохозяйственной продукции заключается в использовании системы компенсационных сборов. Изучив особенности организации и регулирования аграрного сектора ЕС, приведите аргументы в защиту использования системы компенсационных сборов, а не таможенных пошлин.

Контрольные вопросы

1. *Международная экономическая интеграция, ее цели и этапы развития.*
2. *Западноевропейская экономическая интеграция. Европейский союз.*
3. *Североамериканское соглашение о свободной торговле (НАФТА).*
4. *Основные различия в реализации процесса международной экономической интеграции в рамках ЕС и НАФТА.*
5. *Специфика осуществления процессов международной экономической интеграции в Азиатско – Тихоокеанском регионе.*
6. *Участие России в АТЭС.*
7. *Интеграционные процессы в странах СНГ.*
8. *Особенности формирования Союзного государства Белоруссии и России на фоне общего процесса экономического взаимодействия в рамках СНГ.*
9. *Страны, входящие в состав Евразийского экономического сообщества, цели и задачи этой группировки.*
10. *Хельсинский договор о северном сотрудничестве.*

Тема 10. Свободные экономические зоны

Цели: Изучить основные виды свободных экономических зон (СЭЗ) и цели создания. Рассмотреть оффшорные зоны и их место и роль в мировой экономике. Рассмотреть как происходит функционирование СЭЗ на Российской территории. Уяснить роль транснациональных корпораций (ТНК) и их роль в развитии мировой экономики.

Свободные экономические зоны (СЭЗ) представляют собой один из элементов новой модели международного разделения труда, побуждающей страны принимать торговые, финансовые, налоговые и другие меры для ускорения перемещения ресурсов в отрасли, где могут быть сохранены или укреплены их сравнительные преимущества. Имея различные организационные формы и целевое назначение, они широко варьируются по своему названию – «свободные таможенные территории», «экспортные зоны», «зоны свободной торговли», «свободные банковские зоны», «промышленно-торговые зоны», «техничко-внедренческие зоны» и т.д.

Практика функционирования свободных зон и соперничество между ними за привлечение иностранного капитала привели к унификации условий, в соответствии с которыми и привлекаются инвесторы. Выделяется четыре основные группы льгот, присущие СЭЗ:

1. Внешнеторговые льготы – предусматривают введение особого таможеннотарифного режима, снижение или отмену экспортно-импортных пошлин и упрощенного порядка осуществления внешнеторговых операций.

2. Фискальные льготы – содержат нормы, связанные с налоговым стимулированием конкретных видов деятельности или поведения предпринимателей. Эти льготы могут касаться налоговой базы (прибыли, дохода, стоимости имущества и т.д.), отдельных ее компонентов (амортизационных отчислений, расходов на зарплату, НИОКР и транспорт), уровня налоговых ставок, вопросов постоянного или временного освобождения от налогообложения.

3. Финансовые льготы – включают различные формы субсидий, представляемых в виде установления низких цен на коммунальные услуги, снижения кредитной платы за пользование земельными участками и производственными помещениями, а также за счет бюджетных средств и преференциальных государственных кредитов.

4. Административные льготы – представляются администрацией зоны с целью упрощения процедур регистрации предприятий и режима въезда-выезда иностранных граждан, а также оказания различных услуг.

На территории России в зависимости от целей и задач выделяют несколько типов зон:

1. комплексные специальные зоны производственного характера;
2. внешнеторговые (свободные таможенные зоны, в том числе зоны экспортного производства и транзитные);
3. функциональные, или отраслевые (технологические парки, технополисы, туристические, страховые, банковские и др.). Они выполняют как народнохозяйственные, так и внешнеэкономические функции.

Задание 1. Выясните и укажите, какого типа, в каких регионах России действуют свободные экономические зоны. Определите и укажите, общие характерные для них черты. Попробуйте определить и доказать, какая из них, в каком регионе отличается высокой эффективностью действия.

Задание 2. Установите соответствие:

Экономические цели зон	рост благосостояния и уровня населения; создание новых рабочих мест;
Производственные цели	ускоренное внедрение результатов НИОКР; приток иностранной и национальной техники и технологий;
Научно-технические (инновационные) цели	привлечение иностранного и отечественного капитала; повышение эффективности производственных мощностей;
Социальные цели	расширение и углубление внешнеторговой и увеличение внешнеэкономической деятельности; рост валютных поступлений в бюджет и на дальнейшее развитие свободных зон.

Контрольные вопросы

1. *Что такое свободные экономические зоны (СЭЗ)? Перечислите основные виды и цели создания.*
2. *В чем сущность оффшорных зон и каково их место и роль в мировой экономике?*
3. *Функционирование СЭЗ на Российской территории.*
4. *ТНК и их роль в развитии мировой экономики.*

Тема 11. Мировая валютная система

***Цели:** Уяснить понятия международные валютные отношения и валютная система. Рассмотреть эволюцию мировой валютной системы. Рассмотреть факторы, влияющие на валютный курс. Изучить режимы валютных курсов.*

Международные валютные отношения – совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве и обслуживающих взаимный обмен результатами деятельности национальных хозяйств.

Развитие международных валютных отношений обусловлено ростом производительных сил, созданием мирового рынка, углублением международного разделения труда (МРТ), формированием мировой системы хозяйства, интернационализацией и глобализацией хозяйственных связей.

Международные валютные отношения опосредствуют международные экономические отношения (МЭО), которые относятся как к сфере материального производства, т.е. к первичным производственным отношениям, так и к сфере распределения, обмена, потребления. Существует прямая и обратная связь между валютными отношениями и воспроизводством. Их объективной основой является процесс общественного воспроизводства, который порождает международный обмен товарами, капиталами, услугами. Состояние валютных отношений зависит от развития экономики – национальной и мировой, политической обстановки, соотношения сил между странами и двух тенденций, присущих международным отношениям, – партнерства и противоречий.

Валютная система – форма организации и регулирования валютных отношений, закреплённая национальным законодательством или межгосударственными соглашениями. Различаются национальная, мировая, международная (региональная) валютные системы.

В своем развитии мировая валютная система прошла ряд этапов, каждый из которых отличается основными принципами ее функционирования.

Валютный курс – это соотношение между денежными единицами разных стран, определяемое их покупательной способностью и рядом других факторов.

На динамику валютных курсов влияют структурные (долгосрочные) и конъюнктурные (кратковременные) факторы.

К *структурным* факторам относят покупательную способность денежной единицы, темпы инфляции, состояние платежного баланса, разницу процентных ставок в разных странах, степень развития рынка ценных бумаг и др.

Конъюнктурные факторы связаны с колебанием деловой активности, внешнеполитическими обстоятельствами, изменениями во внутренней политике, слухами, поступающими через СМИ, прогнозами и догадками. На валютный курс влияют также задержка и ускорение международных платежей (тактика «leads and lags»).

В зависимости наличия и способа привязки курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте, корзине валют или международным счетным единицам выделяют различные *режимы* валютных курсов.

Валютный «коридор» – пределы колебания валютного курса, устанавливаемые и поддерживаемые центральным банком посредством закупок и продажи иностранной валюты.

Горизонтальный коридор – предусматривает поддержание валютного курса в пределах, не превышающих определенного процента от центрального паритета, который неизменен.

Скользящий коридор – предусматривает поддержание валютного курса в пределах определенного процента от центрального паритета, который периодически корректируется в зависимости от изменения определенного количественного индикатора в соответствии с заранее установленными правилами.

Свободно плавающий валютный курс – курс национальной валюты свободно колеблется по отношению к иностранной валюте в зависимости от спроса и предложения.

Регулируемое плавание – режим валютного курса, при котором вмешательство государства незначительно и предназначено для сглаживания резких краткосрочных, а иногда среднесрочных колебаний путем осуществления валютных интервенций.

Совместное плавание (принцип «валютной змеи») – курсы валют колеблются вокруг какого-либо официально установленного паритета, но при этом их колебания не превышают определенного фиксированного предела.

Фиксированный валютный курс – курс национальной валюты жестко привязан к другой иностранной валюте или к другому пари-

тету (корзине валют, международной счетной денежной единице).

Скользящая привязка – режим валютного курса, при котором курс национальной валюты привязывается к иностранной валюте. Он может быть скорректирован при изменении значения определенного рыночного индикатора в соответствии с заранее установленными правилами. Различают два основных способа скользящей привязки: к будущему периоду и к прошлому периоду.

Кросс-курс – курс обмена двух валют, ни одна из которых не является долларам США. Кросс-курсами являются котировки валютных пар евро/британский фунт, российский рубль/австралийский доллар или китайский юань/японская йена. Одна из валют в паре называется базовой, вторая – котируемой. Кросс-курс показывает, сколько единиц котируемой валюты нужно заплатить за одну единицу базовой валюты.

Существует несколько способов расчета кросс-курсов с учетом того, являются ли котировки валют к доллару прямыми или косвенными.

1. *Расчет кросс-курса для валют с прямыми котировками к доллару* (то есть доллар является базой котировки для обеих валют). Допустим, что российский импортер производит расчеты со своим поставщиком из Гонконга. При этом банковскому дилеру необходимо рассчитать котировку российского рубля к гонконгскому доллару. Курс RUB / HKD на рынке не котируется, поэтому банк совершит следующую операцию: дилер купит у клиента рубли и обменяет их на американские доллары, затем продаст доллары США за гонконгские доллары и выплатит полученную сумму в HKD клиенту. Для проведения данной двуступенчатой операции используются два курса:

USD / RUB 67,52

USD / HKD 7,84 Следовательно:

RUB 67,52 = HKD 7,84

RUB 1 = HKD 7,84 / 67,52

RUB / HKD = 0,12

Таким образом, один рубль может быть обменян на 0,12 гонконгских долларов.

2. *Расчет кросс-курса для валют с прямой и косвенной котировками к доллару*, где доллар является базой котировки для одной из валют. Допустим, перед нами стоит задача – определить кросс курс фунта стерлингов к швейцарскому франку. Как и всегда, рас-

считываем дробь GBP/CHF(британский фунт / швейцарский франк), основываясь на долларовых курсах этих валют. В данном случае курс USD/CHF (доллар США / швейцарский франк) является прямой котировкой, а GBP/USD (британский фунт / доллар США) – обратной. $GBP/CHF = GBP/USD \times USD/CHF = 1.6472 \times 0.8917 = 1.468$ Таким образом, кросс курс фунта стерлингов к швейцарскому франку равен 1.468.

Задание 1. Интерактивные задания

1. Проанализируйте данные сайта <http://kurs24.ru> о покупке и продаже валют различных банков. Какие банки предлагают более выгодные условия конвертации? Как вы считаете, почему банки стремятся завязать курсы валют относительно официального курса Банка России при совершении сделок купли-продажи?

2. Опираясь на данные сайта Банка России, проанализируйте основные методы валютного регулирования в России и сделайте аргументированные выводы.

Контрольные вопросы

1. *Международные валютные отношения.*
2. *Основные категории международных валютных отношений.*
3. *Валютный курс и валютный паритет.*
4. *Мировая валютная система и ее эволюция.*
5. *Основное содержание Бреттон-Вудской валютной системы и ее роль в развитии международных валютных отношений.*
6. *Ямайская валютная система: основные принципы и значение.*

Тема 12. Международные валютно-расчетные отношения

Цели: Изучить понятие международных расчетов, формы международных расчетов. Рассмотреть платежный баланс страны, статьи платежного баланса. Каким образом составляется платежный баланс России. Изучить факторы формирования валютных курсов. Изучить международный кредитный рынок, евторынок валют и кредитов.

Взаиморасчеты между юридическими организациями, а также частными лицами, которые проводятся через банковское учреждение с использованием внешнеэкономических операций, получили название международных расчетов.

Международные расчеты могут осуществляться в форме валютного клиринга или валютных расчетов.

Валютный клиринг – это расчет в форме обязательного взаимозачета международных требований и обязательств на основе межправительственных соглашений.

Валютные расчеты – система организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам в иностранной валюте, возникающим при осуществлении внешнеэкономической деятельности.

Основными формами валютных расчетов являются:

1) Авансовый платёж. Данный вариант является самым безопасным для экспортёра, но в условиях конкуренции на рынках на него мало кто согласится. Частичный авансовый платёж (например, 20-30%) может быть более приемлемым для импортёра и, следовательно, более реалистичным, но всё равно в итоге подвергает экспортёра риску.

2) Платёж с отсрочкой, подкрепленный резервным аккредитивом или банковской гарантией. Данным вариантом иногда пренебрегают экспортёры, имеющие сильные позиции. Экспортёр предоставляет возможность оплаты на условиях открытого счёта с обеспечением в виде резервного аккредитива или банковской гарантии. Если импортёр не осуществляет платёж в указанный в инвойсе срок, экспортёр получает деньги за счёт резервного аккредитива или гарантии.

3) Документарный аккредитив (documentary credit) или «D/C» (также известный как «аккредитив», «коммерческий аккредитив» («letter of credit») или «L/C»). После аванса данный вариант обычно считается следующим самым безопасным для экспортёра способом оплаты. Тем не менее, из-за своей сложной документарной природы документарный аккредитив может являться относительно дорогостоящим с точки зрения банковских комиссий.

4) Документарное инкассо. Инкассо (платёж против документов) можно определить, как поручение экспортера своему банку получить от импортера непосредственно или через другой банк платёж против предоставления соответствующих документов.

5) Открытый счёт. Экспортёр поставяет товар, затем в течение согласованного кредитного периода ожидает оплаты (часто это выражается как «net 30», «net 60» или «net 90»; это означает, что сумма должна быть оплачена в течение 30, 60 или 90 дней).

Платежный баланс (Balance of payments) – это статистический документ, описывающий все денежные платежи, поступающие в

страну из-за границы, и все ее платежей за границу в течение определенного периода времени (год, квартал, месяц). В платежном балансе учитываются все внешнеэкономические операции страны.

Источниками информации для разработки платежного баланса РФ являются отчетные данные обо всех внешнеэкономических операциях резидентов России, поступающие на регулярной основе в Банк России из государственных и кредитных организаций, нефинансовых учреждений, а также оценочные данные.

Данные по платежному балансу размещаются в представительстве Банка России в сети Интернет, публикуются в еженедельном издании «Вестник Банка России», средствах массовой информации («Российская газета» и др.), статистических изданиях МВФ International Financial Statistics, Balance of Payments Statistics Yearbook.

Валютный курс как макропоказатель положения страны в системе мирохозяйственных связей занимает особое место в числе показателей, используемых в качестве средства государственного регулирования платежного баланса. Причина заключается в том, что его повышение или понижение немедленно и непосредственно воздействует на экономическое положение страны.

Основными методами регулирования валютных курсов являются валютные интервенции, дисконтная политика и валютные ограничения.

Валютные рынки – официальные центры, где совершается купля-продажа иностранной валюты по национальному курсу, складывающемуся на основе спроса и предложения. Они представляют собой совокупность банков, банкирских домов, брокерских фирм и крупнейших корпораций, выступающих основными участниками этих рынков.

На международных валютных рынках (Лондон, Сингапур, Париж, Токио и др.) осуществляются операции с валютами, широко использующимися в международном платежном обороте.

Операции «своп». Операции «своп» (swap – «обмен») – это купля-продажа металла с одновременным присутствием обратной стороны сделки.

Своп по времени (финансовый своп) – покупка-продажа одного и того же количества металла на условиях спот против продажи-покупки на условиях форвард.

Операции «своп» с золотом против иностранной валюты, как правило, долларов США. В настоящее время эти операции достаточно стандартизованы и распространены на мировом рынке золота, что усиливает его связь с валютным и депозитным рынками. Форвардный курс золота в этом свопе рассчитывается по стандартной формуле расчета форварда, где в качестве процентной ставки фигурирует ставка процента по свопу (аналогичная % премии/скидки или своп ставке в валютном форварде):

$$F = S \pm (S \times r \times t / 360 \times 100)$$

где F – форвардная цена;

S – цена спот на металл;

r – ставка swap, – процентная ставка по свопам (разница между ставкой валютного депозита и золотого депозита);

t – срок, – количество дней, на которые заключается форвардная сделка.

Опцион – право (но не обязательство) продать или купить определенное количество золота по определенной цене на определенную дату или в течение всего оговоренного срока.

Задание 1. Определите: верны (В) или неверны (Н) следующие утверждения:

1. Название первого банка “Eurobank” дало наименование новому рынку, его стали называть евродолларовым.
2. Евровалютный рынок состоит из банков, принимающих депозиты и предоставляющих кредиты в иностранных валютах.
3. Доминирующей еврорынок является валюта евро.
4. Если владелец долларowego депозита переводит его из американского банка в иностранный, то образуется евродоллар.
5. Операции на еврорынке могут совершать стороны, не являющиеся резидентами по законодательству страны, где совершена сделка.
6. Привлеченные на еврорынке ссуды преимущественно используются для кредитования международной торговли.
7. Не существует разницы между ставками на одинаковый срок на соответствующих национальных рынках и еврорынках.
8. Предложение на рынке еврорынок формируется путем прямого суммирования предложения валют, вышедших за пределы национальных денежных рынков, без предварительного накопления на рынке одной страны.

9. Срок еврокредитов по твердой ставке обычно не превышает полугода.

10. Евроноты являются краткосрочными векселями, деноминированными в иностранной валюте и эмитированные корпорациями и правительствами.

Задание 2. Решите задачи

1. Владелец золота привлекает доллары на рынке на один месяц под залог своего золота, поскольку ставка на рынке импортных депозитов по долларам составляет 5,5 % на один месяц. Текущая цена золота – 595 долларов за унцию. Определите форвардную цену свопа, если ставка по финансовому свопу составляет 1,65 %.

2. Золотодобывающее предприятие, имея нереализованные запасы золота, привлекает доллары для программы технического перевооружения предприятия на рынке на три месяца под залог своего золота. Текущая цена золота – 595 долларов за унцию. Определите форвардную цену свопа, если ставка по финансовому свопу составляет 1,5%.

3. Предприятие «Русские самоцветы», имея значительные запасы золота, необходимые для бесперебойного производства продукции, избегая риска хранения золотых запасов, а также с целью извлечения дохода из неиспользуемых в настоящее время запасов, прибегает к организации «золотого» депозита при следующих условиях:

а) Количество металла в запасах 5 кг.

б) Текущая цена на рынке спот – 645 долларов за тройскую унцию.
Определите доход предприятия по депозиту на золото.

4. Компания производитель киноплёнки предполагает купить 20 тыс. унций серебра в ноябре-декабре. Ожидая увеличения цен, фирма должна бы купить серебро немедленно, но не может этого сделать. Текущие цены серебра по фьючерсным контрактам с поставкой в декабре составляют в июне 7,71 долл. за унцию, а цены спот рынка – 7,21 долл. Покажите действия хеджера по страхованию от повышения цены серебра в будущем и определите конечную цену закупки, если в ноябре цены действительно выросли и на спот рынке серебро котируется по 9,0 долларов за унцию, а декабрьские фьючерсы на серебро стоили 9,45 долларов за унцию.

5. Российский экспортер заключил контракт на сумму 500 тыс. долл. США, выбрав в качестве формы расчетов авансовый платеж в размере 15% от стоимости контракта. Обменный курс на момент заключения контракта и выплаты аванса составлял 59,05 руб. за доллар, к дате перевода оставшейся суммы курс поднялся до 61,12 руб. за доллар. Определите, сколько тыс. руб. составит дополнительная прибыль экспортера от изменения валютного курса.

Контрольные вопросы

1. Назовите основные виды балансов международных расчетов и охарактеризуйте каждый из них.
2. Что отражает платежный баланс государства? Почему платежный баланс всегда находится в равновесии? Для чего и почему в платежном балансе выделена статья «Ошибки и пропуски»?
3. В чем разница между балансом текущих операций и торговым балансом? Почему баланс услуг некоммерческих платежей называется балансом «невидимых» операций?
4. Что такое расчетный баланс? Как он связан с платежным балансом?
5. Опишите эволюцию финансовых рынков. Чем вызвано появление новых методов финансирования?
6. Дайте характеристику рынка еврооблигаций. Процентные ставки, котировка, организация выпуска еврооблигаций.
7. Назовите причины развития рынка еврооблигаций.

Тема 13. Международные экономические организации и их влияние на мировую экономику

Цели: Изучить основные виды международных экономических организаций, их необходимость. Уметь различать международные организации, анализировать их деятельность. Владеть информацией о сущности международных экономических организаций.

Международные организации – это добровольные объединения государств в соответствии с международным правом, на основе международных договоров для сотрудничества, которые имеют структуру органов управления и общие цели.

Несмотря на различие международных организаций, можно выделить наиболее присущие функции для всех. Одной из важнейших функций международных экономических организаций является *нормотворчество*. Нормы и правила создаются при разработке

и заключении международных соглашений и договоров и содержат четкие и конкретные формулировки.

Регулирующая деятельность международных экономических организаций базируется на нормах международного экономического права, которые регулируют международные экономические отношения главным образом на макроэкономическом уровне – принятие решений, определяющих цели, принципы, правила поведения государств-членов.

Немаловажной функцией является *контроль и надзор* – осуществление контроля за соответствием поведения государств нормам международного права, а также резолюциям. Контроль осуществляется в основном с помощью анализа вторичных источников, на основе которых секретариат готовит доклады, и путем обмена политическими декларациями во время сессий.

Стоит также выделить *оперативную* функцию, предполагающую оказание организациями экономической, научно-технической и другой помощи, предоставление консультационных услуг.

Помимо указанных, функцией международных экономических организаций является *информационно-аналитическая* работа. Она заключается в сборе, обобщении и анализе экономических данных, организации международных конференций, публикации и распространении статистики и исследований, предоставление помещений и секретариата для проведения многосторонних и двусторонних переговоров.

В рамках данных функций в зависимости от целей создания той или иной организации выделяют:

- изучение наиболее важных проблем международных экономических отношений и принятие мер по их решению;
- обеспечение стабильности валют;
- содействие устранению торговых барьеров и обеспечению широкого товарообмена между государствами;
- выделение средств в дополнение к частному капиталу для оказания помощи технологическому и экономическому процессу;
- стимулирование улучшения условий труда и трудовых отношений;
- принятие резолюций и рекомендаций в области регулирования мирохозяйственных связей.

Россия активно участвует в различных международных финансовых организациях. Наиболее значимыми из них являются

Международный валютный фонд (МВФ) и Группа Всемирного банка, в которых Россия состоит с начала 1990-х гг.

Реформирование глобальной системы резервных валют долгое время было одним из приоритетов в повестке сотрудничества России с МВФ. В 2009 году страна выступила с инициативой включения российского рубля в состав валютной корзины СДР. Однако данное предложение не нашло поддержки Фонда. В настоящее время так же преобладает скептическое отношение в связи с кризисными явлениями в российской экономике и напряженностью в отношениях России и Запада.

По линии Группы Всемирного банка Россия взаимодействует с Международным банком реконструкции и развития (МБРР), Международной финансовой корпорацией (МФК), Многосторонним агентством по инвестиционным гарантиям (МАГИ) и Международной ассоциацией развития (МАР).

Проекты, утвержденные данными институтами в 2014 году и ранее, сейчас находятся на стадии реализации. Однако после 2014 года по причине введения санкций против России деятельность отдельных структур группы на территории страны была ограничена или полностью приостановлена.

Задание 1. Установите соответствие между африканскими странами и особенностями их экономического развития

1. Государство-участник ОПЕК	А. ЮАР
2. Входит в БРИКС	Б. Эфиопия
3. Наибольший уровень крайней бедности (более 70% населения)	В. Марокко
4. Вторая по численности населения, при этом располагается в последней трети рейтинга стран по размеру душевого ВВП	Г. Нигерия Д. Бурунди

Задание 2. Дополнить таблицу 1.

Таблица 1

Международные организации

Название (аббревиатура и расшифровка)	Год образова- ния	Местоположе- ние штаб-квартиры	Количество членов (список)	Основные цели и задачи
ООН – Организация Объединённых Наций (UN – United Nations)			193 (объединяет практиче- ски все суверенные	Предотвраще- ние войн, борь- ба с колониал- лизмом, с гру- быми массовы-

			государ- ства)	ми нарушения- ми прав челове- ка, деятельность в области меж- дународных экономических отношений.
Специализирован- ные учреждения ООН ЮНЕСКО – Органи- зация по вопросам образования, науки и культуры	1945		Все члены ООН	Борьба с негра- мотностью; содержание и планирование образования; развитие меж- дународного сотрудничества в области науки...
МОТ - Международ- ная организация труда	1919	Женева (Швейцария)	182	
ВОЗ - Всемирная организация здраво- охранения	1948		все члены ООН	Организация борьбы с болез- нями, их эпиде- миями; кон- троль за каче- ством лекар- ственных средств
ФАО - Продоволь- ственная и сельско- хозяйственная орга- низация	1945			Борьба с голо- дом в мире
МВФ - Междуна- родный валютный фонд				Рост мировой торговли, под- держка ста- бильности ва- лют
АСЕАН			Бруней, Вьетнам, Индонезия	
АТЭС				
ОПЕК – Организа- ция стран экспорте- ров нефти (ОPEC – The Organi- zation of the Petrole-				

um Exporting Countries)				
МАГАТЭ - Международное агентство по атомной энергии	1957			Достичь широкого использования атомной энергии странами с соблюдением норм ядерной безопасности и контроль за её использованием в мирных целях

Задание 3. Кейс (ситуационная задача)

«Организация объединенных наций – уникальная международная организация»

В XXI веке наш мир предстает единым социально-экономическим организмом, существование которого невозможно без совместных и согласованных действий правительств, представителей общественности и деловых кругов разных стран.

Для координации деятельности мирового сообщества, решения споров, борьбы с глобальными и региональными проблемами созданы разные международные организации. Международная организация – это объединение трех или более правительств, межправительственных или общественных сообществ, направленное на решение определенных общих вопросов или реализации проектов. ООН сегодня является универсальной организацией, которая выполняет и общеполитические, и специализированные функции.

Как Вы считаете, что ожидает Организацию Объединенных Наций в будущем: закрытие или реорганизация, появление единого правительства или возможен другой вариант развития? Дайте свое мнение по данному вопросу и обоснуйте его.

Контрольные вопросы

1. Международные экономические организации как инструмент реализации МЭО.
2. Организация Объединенных Наций (ООН): основные принципы и направления экономической деятельности.
3. Организационная структура ООН. Содержание форм экономической деятельности ООН: информационная, технико-консультативная, валютно-финансовая.

4. Генеральная Ассамблея ООН; Экономический и социальный совет (ЭКОСОС);
5. Конференция по торговле и развитию (ЮНКТАД);
6. ООН по промышленному развитию (ЮНИДО);
7. Программа развития ООН (ПРООН);
8. Продовольственная и сельскохозяйственная организация ООН (ФАО);
9. Основные проблемы и тенденции экономического сотрудничества в рамках международных организаций.

Тема 14. Глобальные проблемы в мировой экономике и пути решения

***Цели:** Уяснить сущность, роль и экономические аспекты глобальных проблем. Понять, каковы причины экологической проблемы, продовольственной, демографической. Понять, чем характеризуется глобальная проблема разоружения. Выяснить, каковы пути разрешения глобальных проблем.*

Проблемы развития общества, которые касаются всех и каждого, всего мирового сообщества, носящие всеобщий характер, называют глобальными.

Проявление и последующее обострение этих проблем в планетарном масштабе настоятельно требуют поиска путей их решения на глобальном, межгосударственном уровне, потому что отдельные страны и даже группы стран не обладают необходимыми для этого колоссальными силами и средствами.

У любой из глобальных проблем есть серьезнейшие экономические аспекты, обуславливающие невозможность разрешения их без объединения различных ресурсов (материальных, финансовых, трудовых, технологических, духовных, интеллектуальных, информационных) всего мирового сообщества.

Многие глобальные проблемы, обусловленные естественно-природными факторами, существуют очень давно: стихийные бедствия (землетрясения, наводнения, ураганы, цунами и т.д.), солнечные и лунные затмения, метеоритные дожди, магнитные бури.

В существенной мере глобальные проблемы современности – результат всей предшествующей человеческой деятельности, развития общества в целом. Усиление негативного воздействия глобальных проблем на все стороны жизни и деятельности человечества, затруднения в их решении на современном этапе и в перспективе

связаны с повышенными темпами экономического роста на основе научно-технического прогресса.

В настоящее время существует около сорока глобальных проблем, из которых основными являются экологические, продовольственные, проблемы разоружения, нераспространения ядерного оружия и предотвращения ядерной войны, международной безопасности.

Таким образом, особым связующим фактором формирования мировой экономики являются глобальные проблемы человечества, затрагивающие всех и решаемые только с привлечением совокупных средств многих или всех стран, международных организаций и при интернациональном экономическом сотрудничестве. Особенностью глобальных проблем является их универсальный характер, так как они являются порождением современной цивилизации.

Задание 1. Напишите эссе на тему «Решение некоторых глобальных проблем человечества», предложив свои варианты решения данных мировых проблем.

Контрольные вопросы

- 1. Классификация глобальных проблем*
- 2. Киотский протокол.*
- 3. Роль международных организаций в решении глобальных проблем.*

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Сущность, этапы, тенденции развития мирового хозяйства.
2. Субъекты мирового хозяйства.
3. Показатели развития мирового хозяйства.
4. Типология стран мирового хозяйства.
5. Сущность и формы международного разделения труда.
6. Организационные и социальные формы международного разделения труда.
7. Мировой рынок, его структура и конъюнктура. Основные конъюнктурообразующие факторы.
8. Исследование и прогнозирование конъюнктуры мирового рынка.
9. Основы и особенности ценообразования на мировом рынке.
10. Протекционизм и свобода торговли. Взгляды меркантилистов.
11. Абсолютные и относительные преимущества А. Смита и Д. Рикардо.
12. Концепции Хекшера-Олина.
13. Теория «технологического разрыва».
14. Исследования С. Линдера об условиях выхода фирмы на мировой рынок.
15. Теория «жизненного цикла товара».
16. Теория конкурентных преимуществ Майкла Портера.
17. Понятие международной торговли, структура товарного рынка. Современная внешнеторговая политика России.
18. Таможенно-тарифное и нетарифное регулирование внешней торговли.
19. Краткая характеристика основных стимулов роста международных услуг.
20. Международный туризм. Краткая характеристика экономического эффекта от международного туризма.
21. Мировой рынок инжиниринговых услуг. Консалтинговые услуги.
22. Мировые рынки информационных технологий.
23. Рынок транспортных, страховых и банковских услуг.
24. Государственное регулирование внешней торговли.
25. Сущность, причины и формы международного движения капитала.
26. Международный рынок ссудного капитала. Государственное и международное регулирование движения капитала.
27. Сущность, причины, формы международной миграции рабочей силы.
28. Географическая направленность и социально-экономические последствия международной трудовой миграции.
29. Современные тенденции международной миграции населения.
30. Международная экономическая интеграция, ее цели и этапы развития.
31. Западноевропейская экономическая интеграция. Европейский союз.
32. Североамериканское соглашение о свободной торговле (НАФТА).
33. Основные различия в реализации процесса международной экономической интеграции в рамках ЕС и НАФТА.

34. Специфика осуществления процессов международной экономической интеграции в Азиатско-Тихоокеанском регионе.
35. Участие России в АТЭС.
36. Особенности формирования Союзного государства Белоруссии и России на фоне общего процесса экономического взаимодействия в рамках СНГ.
37. Страны, входящие в состав Евразийского экономического сообщества, цели и задачи этой группировки.
38. Свободные экономические зоны (СЭЗ): основные виды и цели создания.
39. Оффшорные зоны и их место и роль в мировой экономике.
40. Функционирование СЭЗ на Российской территории. ТНК и их роль в развитии мировой экономики.
41. Международные валютные отношения. Основные категории международных валютных отношений.
42. Мировая валютная система и ее эволюция.
43. Международные расчеты. Формы международных расчетов.
44. Платежный баланс. Статьи платежного баланса и определяющие их факторы.
45. Необходимость регулирования платежного баланса. Средства регулирования платежного баланса.
46. Воздействие макроэкономических показателей на платежный баланс.
47. Международный валютный рынок и механизм саморегулирования.
48. Международный кредитный рынок. Еврорынок валют и кредитов.
49. Международные экономические организации как инструмент реализации МЭО.
50. Классификация глобальных проблем. Роль международных организаций в решении глобальных проблем.

Рекомендуемая литература

1. Мировая экономика и международные экономические отношения : учебник / ред.: И. П. Николаева, ред.: Л. С. Шаховская. – М.: ИТК «Дашков и К», 2014. – 242 с. – Режим доступа : <http://lib.rucont.ru/efd/287010>
2. Международные экономические отношения : методические рекомендации / Шлыкова Т.Н. — Кинель : РИО Самарского ГАУ, 2020. – 60 с. – Режим доступа: <http://lib.rucont.ru/efd/711312>
3. Шлыкова, Т. Н. Мировая экономика : методические рекомендации. – Кинель : РИО СГСХА, 2019. – 43 с. – Режим доступа : <https://lib.rucont.ru/efd/676808>.

Оглавление

Предисловие	3
Тема 1. Современное состояние мирового хозяйства, становление и тенденции его развития.....	4
Тема 2. Международное разделение труда и формы внешнеэкономических связей в мировом хозяйстве.....	6
Тема 3. Мировой рынок: понятие, структура и конъюнктура мирового рынка. Ценообразование в международной торговле.....	9
Тема 4. Теории международной торговли.....	14
Тема 5. Международная торговля товарами и услугами.....	17
Тема 6. Государственное регулирование международной торговли....	21
Тема 7. Международная миграция капитала.....	27
Тема 8. Международная миграция рабочей силы.....	29
Тема 9. Основные тенденции интеграционных процессов в МХ.....	33
Тема 10. Свободные экономические зоны (СЭЗ).....	36
Тема 11. Мировая валютная система.....	38
Тема 12. Международные валютно-расчетные отношения.....	41
Тема 13. Международные экономические организации и их влияние на мировую экономику.....	46
Тема 14. Глобальные проблемы в мировой экономике и пути решения.....	51
Вопросы для подготовки к экзамену	53
Рекомендуемая литература	54

Учебное издание

Шлыкова Татьяна Николаевна

МЕЖДУНАРОДНАЯ ЭКОНОМИКА
И МЕЖДУНАРОДНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ

Методические рекомендации для практических занятий

Подписано в печать 23.06.2022. Формат 60×84/16

Усл. печ. л. 3,23; печ. л. 3,5.

Тираж 50. Заказ № 152.

Отпечатано с готового оригинал-макета

Издательско-библиотечный центр Самарского ГАУ
446442, Самарская область, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Учебная, 2

Тел.: 8 939 754 04 86, доб. 608.

E-mail: ssaariz@mail.ru.



Министерство сельского хозяйства
Российской Федерации
Федеральное государственное
бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный
аграрный университет»

Кафедра «Экономическая теория и экономика АПК»

Т. Н. Шлыкова

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ГЕОГРАФИЯ

Методические указания для работы на практических занятиях

Кинель
ИБЦ Самарского ГАУ
2023

УДК 339.9 (7)
ББК 65.5 Р
Ш69

Рекомендовано учебно-методическим советом Самарского ГАУ

Шлыкova, Т. Н.
Ш69 Экономическая география : методические рекомендации. – Кинель : ИБЦ Самарского ГАУ, 2023. – 24 с.

В методических указаниях рассматриваются вопросы, предусмотренные Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по дисциплине «Экономическая география». Издание включает задания, рекомендации по подготовке к зачету, контрольные вопросы; предназначено для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика.

© ФГБОУ ВО Самарский ГАУ, 2023
© Шлыкova Т. Н., 2023

Предисловие

Методические указания предназначены для практического освоения курса «Экономическая география». Содержание и структура методических указаний соответствуют рабочей программе дисциплины «Экономическая география».

Учебное издание включает темы, охватывающие весь курс дисциплины, а так же содержит методическое обеспечение учебного курса – контрольные вопросы и вопросы для подготовки к зачету, темы докладов на научную конференцию, список рекомендуемой литературы.

Целью освоения дисциплины «Экономическая география» является формирование у студентов системы компетенций и основ экономических знаний о размещении производительных сил, условиях и особенностях их развития в отдельных районах страны, о торговом потенциале отдельных районов и межрайонных связях.

Для достижения поставленной цели при освоении дисциплины решаются следующие задачи:

- изучить условия и предпосылки размещения производительных сил и регионального развития;
- научить анализировать тенденции развития и размещения отраслей народного хозяйства России;
- сформировать представление о размещении производительных сил в республиках и регионах России, о территориальной организации хозяйства, межрегиональных экономических связях.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций (в соответствии с ФГОС ВО и требованиями к результатам освоения ОПОП):

- способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей;
- способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления.

Тема 1. Теоретические основы экономической географии

Цели: изучить размещение производства, территориальное разделение труда, условия и особенности развития регионов, процессы формирования, развития и функционирования территориальных социально-экономических систем.

Экономическая география – это общественная наука, изучающая территориальную организацию хозяйства, ее закономерности и особенности в разных странах и регионах. Экономическая география подразделяется на *общую, отраслевую, региональную и географию мирового хозяйства*.

Главная задача экономической географии заключается в научном обосновании разумного компромисса между экономическими интересами страны в целом и отдельных ее регионов, а также изучение перспектив повышения эффективности развития отдельных регионов и страны в целом.

Изучая размещение хозяйственных объектов по территории, их взаиморасположение и взаимодействие между собой и с окружающей природной и социальной средой, она выявляет географические различия в хозяйстве, анализирует причины этих различий от места к месту. Таким образом, спецификой географического изучения выступает анализ общества под углом зрения его территориального устройства – размещения, взаиморасположения, взаимодействия хозяйственных объектов на территории.

Поэтому конкретными единицами исследования выступают устойчивые территориальные сочетания природных и хозяйственных объектов, которые называются (в общем виде) территориальными структурами.

Экономическая география тесно связана с экономической наукой, т.к. объектом ее изучения выступает хозяйство, а точнее – его производительные силы как составная часть экономики. Поэтому она может рассматриваться как одна из экономических наук. В то же время она является частью географических наук, поскольку предметом изучения является территориальное (географическое) устройство этих производительных сил.

В экономической географии используется широкий круг методов, как общенаучных – наблюдения, описания, математико-статистического анализа и моделирования, – так и специальных, связанных с особенностями ее предмета исследования – территориальной организацией хозяйства.

Задание 1. Заполните таблицу 1.

Таблица 1

Применение методов в экономической географии

Метод в экономической географии	Сфера применения в экономической географии
1	2
Картографический	
Районирования	
Сравнительно-описательный	

1	2
Экспертно-оценочный	
Исторический	
Математического моделирования	
Полевой (экспедиционный)	
Аэрокосмический	
Применение геоинформационных систем	

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Что изучает экономическая география?
2. Какое место занимает экономическая география в системе наук?
3. Какие методы исследования экономической географии вы знаете?
4. Что такое производительные силы (ПС)?
5. Назовите субъективные и вещественные элементы ПС, их взаимосвязь в процессе обмена веществ между человеком и природой.

Тема 2. Региональное развитие России

Цели: изучить особенности регионального развития России, процессы регионализации в современной России.

Региональное развитие – это режим функционирования региона, ориентированный на положительную динамику всех основных параметров уровня жизни, которая обеспечена устойчивым и сбалансированным воспроизводством хозяйственного потенциала, ресурсного, экономического, социально-демографического потенциала.

Развитие любого региона – многоцелевой и многокритериальный процесс. В качестве целей социально-экономического развития региона используются такие, как увеличение доходов, улучшение образования, питания и здравоохранения, снижение уровня нищеты, оздоровление окружающей среды, равенство возможностей, расширение личной свободы, обогащение культурной жизни. Основными задачами развития регионов строится система критериев (характеристик развития) и показателей, которые измеряют эти критерии. Одним из универсальных интегральных показателей является индекс развития человека. Данный показатель ранжирует страны по восходящей от 0 до 1. При этом для расчета используются три показателя экономического развития:

- ожидаемая продолжительность жизни при рождении;

- интеллектуальный потенциал (грамотность взрослого населения и средняя продолжительность обучения);
- величина душевого дохода с учетом покупательной способности валюты и снижения предельной полезности дохода.

Наряду с интегральными показателями используют *частные показатели* развития региона. Среди них:

- национальный доход на душу населения;
- уровень потребления отдельных материальных благ;
- степень дифференциации доходов;
- продолжительность жизни;
- уровень физического здоровья;
- уровень образования.

Сбалансированное территориальное развитие Российской Федерации предусматривается ориентировать на обеспечение условий, позволяющих каждому региону иметь необходимые и достаточные ресурсы для обеспечения достойных условий жизни граждан, комплексного развития и повышения конкурентоспособности экономики регионов.

Достижение этой цели будет обеспечено в ходе реализации государственной региональной политики, направленной на реализацию потенциала развития каждого региона, преодоление инфраструктурных и институциональных ограничений, создание равных возможностей граждан и содействие развитию человеческого потенциала, проведение целенаправленной работы по развитию федеративных отношений, а также реформирование систем государственного управления и местного самоуправления.

Задание 1. Обсудить результаты самостоятельной работы на тему «Обзор федеральных и региональных программ, направленных на развитие регионов». Представить перечень государственных программ, реализуемых на территории Самарской области, перечень приоритетных направлений развития региона.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. В чем суть понятия регион?
2. Какова территориальная организация общества?
3. Дайте характеристику типов регионов.
4. Какие региональные проблемы современной России вам известны?

Тема 3. Население и трудовые ресурсы России

Цели: изучить показатели естественного движения населения, анализ региональных различий в демографической ситуации.

Согласно российскому законодательству, к *трудоспособному населению в трудоспособном возрасте* относится постоянное население в трудоспособном возрасте, кроме неработающих инвалидов и неработающих лиц, получающих пенсию на льготных условиях. В России на протяжении ряда десятилетий этот возраст составлял 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. В соответствии с изменениями, внесенными в пенсионное законодательство осенью 2018 года, начиная с 2019 года, он увеличивается ежегодно на 12 месяцев и в 2023 году достигнет, соответственно, 60 и 65 лет.

Трудоспособное население состоит из экономически активного и экономически неактивного населения.

Экономически активное население – это население, занятое общественно полезной деятельностью, приносящей ему доход.

Экономически активное население (называемое также рабочей силой) включает две категории – занятых и безработных.

К занятым относятся лица обоего пола в возрасте от 16 лет и старше, а также лица младших возрастов, которые в рассматриваемый период:

- выполняли работу по найму за вознаграждение, деньги или с ними расплачивались в натуральной форме, а также иную работу, приносящую доход;
- временно отсутствовали на работе по причине: болезни или травмы; выходных дней; ежегодного отпуска; различного рода отпусков, как с сохранением содержания, так и без сохранения содержания, отгулов; отпусков по инициативе администрации; забастовки и других причин;
- выполняли работу без оплаты на семейном предприятии.

К безработным относятся лица от 16 лет и старше, которые в течение рассматриваемого периода:

- не имели работы (либо занятия, приносящего доход);
- искали работу;
- готовы были приступить к работе.

Экономически неактивное население – это население, которое не входит в состав рабочей силы. Сюда включаются: учащиеся и студенты; пенсионеры; лица, получающие пенсии по инвалидности; лица, занятые ведением домашнего хозяйства; лица, которые прекратили поиски работы, исчерпав все возможности ее получения, но которые могут и готовы работать; другие лица, которым нет необходимости работать независимо от источника дохода.

Ежегодно Министерство труда и социальной защиты РФ разрабатывает *прогноз баланса трудовых ресурсов* для оценки потенциального спроса и предложения на рабочую силу на рынке труда, выявления перспективных направлений развития рынка труда, эффективного формирования и использования трудовых ресурсов. Трудовые ресурсы и население страны играют важную роль для развития страны в целом.

Динамика численности населения складывается из естественного прироста/убыли (количество родившихся минус количество умерших) и чистого притока/оттока международных мигрантов.

Задание 1. Опишите особенности воспроизводства населения в каждом субъекте федерального округа России, используя статистические материалы по следующему плану:

а) выявите различия в уровнях *рождаемости* между отдельными регионами и объясните причины их обусловившие;

б) установите особенности динамики рождаемости сравниваемых регионов, назовите причины, обусловившие изменения этих показателей и проанализируйте причины по значимости (необходимо учесть специфические особенности России – её значительную площадь, различия в уровне социально-экономического развития, а также то, что регионы находятся на разных стадиях социально-демографического перехода, имеют различную половозрастную структуру, национальные, религиозные особенности и др.);

в) как изменилась *смертность* населения в рассматриваемых регионах за последние пять лет? Какие факторы влияли на эти изменения?

г) назовите причины скачкообразного изменения смертности;

д) в каких регионах отмечаются наибольшие и наименьшие показатели смертности?

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Что входит в численность населения РФ?
2. Как считается плотность населения?
3. Что такое миграция населения?
4. Каковы особенности воспроизводства населения России?
5. Какая современная демографическая ситуация в стране?
6. Что такое урбанизация, каковы ее формы и региональные особенности?
7. Что вы понимаете под определениями «трудовые ресурсы», «экономически активное население», «самодеятельное население»?

Тема 4. Закономерности, принципы и факторы размещения производительных сил

***Цели:** изучить важнейшие закономерности и принципы размещения производства в условиях развития рынка. Рассмотреть факторы размещения производительных сил.*

Закономерности размещения производительных сил представляют собой выявленные тенденции в размещении производства, обусловленные системой социально-экономических отношений, стадией экономического развития, научно-техническим прогрессом, требованиями экономической рациональности.

Они предполагают:

- рациональное, наиболее эффективное размещение производства;
- неразрывную связь между размещением производительных сил и развитием экономических районов;
- научно обоснованную специализацию экономических районов на основе территориального разделения труда;
- комплексное развитие хозяйства экономических районов.

Принципы размещения производительных сил – это основные исходные положения долгосрочной экономической политики, которыми руководствуются в процессе разработки программ перспективного регионального развития. На основе принципов размещения производительных сил с учетом конкретных факторов и условий осуществляются преобразования в территориальной организации производства производительных сил как одно из важных направлений социально-экономического развития страны. Принципы размещения производительных сил достаточно динамичны и могут меняться в связи с изменением социально-политической ситуации в стране. Выделяют три группы принципов размещения производительных сил.

Первая группа принципов размещения производительных сил исходит из общей задачи повышения экономической и социальной эффективности общественного производства с учетом минимизации затрат на производство продукции и ее транспортировку до потребителя.

Вторая группа принципов обусловлена рациональным сочетанием природы и экономики.

Третью группу принципов формируют основы, вытекающие из рациональной пространственной организации территории страны.

Факторы размещения производительных сил (производства) – совокупность пространственных неравнозначных условий и ресурсов, их свойств, правильное использование которых обеспечивает наилучшие результаты при размещении производственных объектов и развитии хозяйства

районов. Различают следующие группы факторов: природные, социально-экономические, материально-технические и рыночно-инфраструктурные условия, технико-экономические.

Однако каждая отрасль хозяйства имеет свойственный именно ей набор факторов ее размещения. Причем даже общие с другими отраслями факторы в каждом конкретном случае проявляются с различной силой, и если для одних отраслей какой-либо фактор оказывает решающее воздействие на размещение отрасли, то в другой отрасли он имеет второстепенное значение.

Задание 1. Установите приоритетность факторов размещения производительных сил (в произвольно выбранном регионе) по следующим группам:

1. Природные условия и ресурсы: природно-климатические, топливно-энергетические, минерально-сырьевые, земельные, лесные, водные.
2. Экономические условия: финансовый потенциал региона, производственно-техническая база и ее региональная структура, размещение предприятий и рынков его продукции, трудовые ресурсы (кадровый состав).
3. Инвестиционный климат региона и капитальное строительство.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. *В чем сущность рационального территориального разделения труда между регионами и в пределах их территорий?*
2. *Каковы принципы размещения производства в условиях рыночной экономики?*
3. *Перечислите факторы территориального размещения производства.*

Тема 5. Природно-ресурсный потенциал России. Проблема его рационального использования

Цели: *изучить экономическую классификацию природных ресурсов, рассмотреть проблемы рационального природопользования.*

Природно-ресурсный потенциал – совокупность естественных ресурсов, являющихся основой экономического развития территории. Это очень важная для каждой страны и ее регионов характеристика, отражающая размещение природных ресурсов, обеспеченность ими отдельных отраслей народного хозяйства, их влияние на формирование хозяйственной специализации и пространственной организации территории.

Природные ресурсы, используемые человеком, многообразны, и это требует определенной их систематизации. В основу систематизации природных ресурсов положена классификация по следующим признакам: источник происхождения, использование в производстве и степень истощаемости.

Известно, что каждый регион имеет различный набор природных ресурсов. Наибольшим природно-ресурсным потенциалом в стране обладают Западно-Сибирский, Восточно-Сибирский, Поволжский и Дальневосточный экономические районы, наименьшим – Северо-Западный, Центральный и Волго-Вятский экономические районы. К числу средних по обеспеченности природно-ресурсным потенциалом относятся Уральский, Северный, Центрально-Черноземный и Северо-Кавказский экономические районы.

С развитием технологий, применяя достижения научно-технической революции, человек в XX веке нанес окружающей среде серьезный урон. Ущерб настолько большой, что предотвратить или хотя бы свести к минимуму его последствия сложно, а иногда даже невозможно. Чтобы не усугубить дальнейшую деградацию окружающей среды, человек должен рационально использовать природные ресурсы.

Рациональное использование природных ресурсов – это такое их использование, которое позволяет достигать запланированный экономический рост с учетом потребностей населения и сохранения окружающей среды.

Задание 1. Используя статистические данные РФ, заполните таблицу 2. Сравните степень обеспеченности регионов России природными ресурсами.

Таблица 2

Распределение отдельных видов природных ресурсов по регионам

Природные ресурсы	Ед. измерения	Россия	Регионы											
			Западно-Сибирский	Центрально-Черноземный	Поволжский	Северо-Западный	Центральный	Волго-Вятский	Уральский	Восточно-Сибирский	Дальневосточный	Калининградский	Северо-Кавказский	Северный
Земельные ресурсы	тыс. км ²													
	%													
Топливные ресурсы	%													
Минеральные сырьевые ресурсы	%													
Лесные ресурсы	га													
Гидроэнергетические ресурсы	ТВт·ч													
	%													

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Что такое «природные условия» и «природные ресурсы»?
2. Какие особенности географического положения России?
3. Какие вы знаете природные ресурсы? Дайте экономическую оценку.
4. Дайте понятие и оценку природно-ресурсного потенциала России.
5. Как влияют природные ресурсы на развитие промышленности в экономических районах Российской Федерации?

Тема 6. Отраслевая структура хозяйственного комплекса страны

Цели: изучить отраслевую структуру хозяйственного комплекса страны.

Отраслевая структура – это совокупность отраслей народно-хозяйственного комплекса, характеризующихся определенными пропорциями и взаимосвязями.

В отраслевом плане структура единого народно-хозяйственного комплекса представлена двумя сферами: материального производства (или производственной сферой) и нематериального производства (непроизводственной сферой).

К производственной сфере относятся:

- отрасли, производящие материальные блага (добывающая и обрабатывающая промышленность, сельское хозяйство, строительство);
- отрасли, оказывающие производственные услуги (ремонт и обслуживание техники, дорог, снабжение и т.д.) В России к отраслям производственной сферы относят грузовой транспорт.

К непроизводственной сфере народного хозяйства относятся отрасли, обслуживающие население или обеспечивающие существование общества в целом (управление, наука, искусство и т.п.).

Производственная сфера, в свою очередь, делится на отрасли. Под отраслью понимают область экономической деятельности, отличающуюся орудиями труда, технологией, профессиями работников и видом выпускаемой продукции.

К отраслям промышленности относятся электроэнергетика, топливная промышленность, черная и цветная металлургия, химическая и нефтехимическая промышленность, машиностроение и металлообработка, лесная, деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная промышленность, промышленность строительных материалов, стекольная и фарфорофаянсовая, легкая, пищевая, мукомольно-крупяная и комбикормовая промышленность.

Сельское хозяйство состоит из двух групп отраслей: растениеводства и животноводства.

К отраслям растениеводства относятся зерновое хозяйство, производство технических культур, картофелеводство, овощеводство, плодоводство, виноградарство, кормопроизводство.

Отрасли животноводства – скотоводство, свиноводство, овцеводство, коневодство, птицеводство, оленеводство, пушное звероводство, рыбоводство, пчеловодство.

Задание 1. Охарактеризуйте хозяйственный комплекс Самарской области. Опишите его структуру, укажите крупные предприятия области по плану:

1. Промышленность: топливная, металлургия, машиностроительная, химическая, деревообрабатывающая, целлюлозно-бумажная, лесохимическая, легкая, пищевая; 2. Сельское хозяйство; 3. Строительство; 4. Образование; 5. Здравоохранение; 6. Транспорт и связь; 7. Торговля.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Дайте определение новым формам промышленной интеграции (холдинги, финансово-промышленные группы, технополисы, технопарки и т.п.).
2. Что представляет топливно-энергетический комплекс?
3. Назовите главные добывающие бассейны.
4. Что такое металлургический комплекс? Каково современное состояние развития комплекса?
5. В чем значение металлургического комплекса для российской экономики?
6. Перечислите факторы и географию размещения машиностроительного комплекса.
7. Какова роль в развитии хозяйства страны химико-лесного комплекса? Перечислите состав, сырьевую базу, размещение производства.
8. В чем суть и значение отрасли легкой и пищевой промышленности? Какова их структура?

Тема 7. Агропромышленный комплекс

Цели: изучить роль и структуру агропромышленного комплекса в экономической системе страны. Изучить особенности сельского хозяйства России.

Агропромышленный комплекс – межотраслевой комплекс, объединяющий все отрасли хозяйства, принимающие участие в производстве сельскохозяйственной продукции, доводимой до конечного потребителя. Значение агропромышленного комплекса заключается в обеспечении страны продовольствием и некоторыми другими потребительскими товарами.

Традиционно АПК разделяют на три основные сферы хозяйственной деятельности, каждая из которых включает отдельные отрасли:

- Сфера производства, базирующаяся на отраслях промышленности, выпускающих средства производства сельхозпродукции, в том числе, для перерабатывающей промышленности. Сюда относится тракторостроение, сельхозмашиностроение, оборудование для различных направлений животноводства, легкой и пищевой промышленности, технологии производства минеральных удобрений и прочих химикатов аграрного значения, производство кормов для животноводства, микробиологических и селекционных средств для растениеводства. Также в эту сферу входит отрасль сельскохозяйственного строительства.

- Сфера сельского хозяйства – самое крупное подразделение АПК, определяющее весь спектр аграрной деятельности страны, ее способности к самообеспечению. В свою очередь, эта сфера включает такие крупные отрасли, как животноводство, растениеводство, земледелие.

- Сфера отраслей переработки и реализации сельхозсырья, продуктов переработки, транспортировки, сбыта продуктов и товаров. Эту сферу образуют отрасли легкой, пищевой, автотранспортной промышленности, среднего заготовки, хранения, продажи продукции.

Отрасли выпуска средств производства преимущественно ориентируются на потребителя и потому в своем расположении имеют территориальную зависимость от потребительских нужд.

Самой крупной частью АПК является сельское хозяйство, включающее значимые для народного хозяйства отрасли. Сюда входит земледелие, растениеводство, рыболовное хозяйство, лесное хозяйство, промыслы сбора и добычи, отрасли заготовки и хранения.

Задание 1. Заполните таблицу 3.

Таблица 3

Основные отрасли АПК

Основные отрасли АПК	Основные факторы, влияющие на размещение отраслей	Основные районы размещения
Сельскохозяйственное машиностроение		
Основная химия		
Растениеводство в т.ч. - пшеница; - подсолнечник; - овощные культуры; - плодоводство и виноградарство		
Животноводство в т.ч. - молочно-мясное; - свиноводство; - овцеводство		
Птицеводство		
Легкая промышленность		
Пищевая промышленность в т.ч. - сахарная; - рыбная; - мукомольная		

Сделайте вывод: от каких причин зависит география основных отраслей сельского хозяйства.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. *Какое значение играет сельское хозяйство как базовая отрасль АПК?*
2. *Каково значение агропромышленного комплекса в экономике России?*
3. *Назовите состав АПК.*
4. *Перечислите экологические проблемы сельскохозяйственного производства.*

Тема 8. Государственное и административно-территориальное устройство России. Экономическое районирование

Цели: изучить типы экономических районов, принципы районирования.

Территориальная структура хозяйственного комплекса является основой для территориальной пространственной организации хозяйства. Производя анализ территориальной структуры хозяйства, экономических, технико-экономических, социально-экономических показателей в их статике и динамике, привязывают их к макроэкономическим зонам, экономическим районам, регионам (субъектам Федерации), районам разного ранга, а также к промышленным районам, агломерациям, узлам, центрам, территориально-производственным комплексам.

Территориальный производственный комплекс (ТПК) – это взаимообусловленное сочетание предприятий разных отраслей материального производства и непроизводственной сферы на определенной территории в соответствии с особенностями ее природных, экономических и социальных условий, экономико-географического положения и инфраструктуры.

Экономическое районирование – разделение территории страны на экономические районы (рис.1).

Основные принципы экономического районирования:

Экономический – согласно этому принципу специализацию района должны определять отрасли, в которых затраты труда, средств на производство продукции и ее транспортировку по сравнению с другими районами будут наименьшими.

Национальный – основан на учете национального состава населения, его исторически сложившихся особенностей труда и быта.

Административный – определяет единство экономического районирования и территориального политико-административного устройства страны.

В основу общехозяйственного районирования положено разделение России на компактные географические регионы, которые составляют экономические целостные подсистемы.



Рис. 1. Экономические районы России

5 окт. 2022 г. – **Донецкая** и **Луганская** народные республики (ДНР и ЛНР), а также **Херсонская** и **Запорожская** области вошли в состав России. Таким образом, число регионов России выросло с 85 до 89, а границы ДНР, ЛНР, Херсонской и Запорожской областей стали государственными границами Российской Федерации.

Экономические районы не следует путать с федеральными округами.

Федеральные округа – это управленческие структуры, созданные Указом Президента РФ от 13.05.2000 № 849 (ред. от 05.10 2004) в целях совершенствования механизма государственного управления.

Задание 1. Кейс

Российская Федерация – самое большое по площади и протяженности государство в мире, с одиннадцатью часовыми поясами, с европейскими и азиатскими особенностями природной среды, большими этнорелигиозными различиями населения, богатейшими природными ресурсами и т.д. При этом субъекты РФ – республики, края, области и т.д. – имеют различный уровень социально-экономического и культурного развития, а также много других отличительных особенностей.

При принятии в 1993 г. Конституции РФ ее федеративное устройство (и административно-территориальное устройство) было определено из

89 субъектов РФ – республик, краев, областей, городов федерального значения, автономной области, автономных округов. Впоследствии количество субъектов РФ в результате объединения некоторых из них сократилось до 83, а в 2022 г. – их снова стало 89. Кроме этого, на уровне местного самоуправления имеется около 23 тыс. муниципальных образований – городов, сел, округов и т.п.

Задание. Выявить отдельные проблемы государственного и муниципального управления на различных уровнях власти в Российской Федерации и предложить некоторые меры по их разрешению.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. *В чем суть регулирования размещения производства на государственном и региональном уровнях?*
2. *Дайте обоснование состава и границ экономических районов, традиционных и нетрадиционных методов выделения районов.*
3. *Дайте сравнительный анализ экономических районов Запада и Востока России: различие в степени сформированности, специализации экономики, типах отраслевой и территориальных структур, благоприятных и неблагоприятных факторов их перспективного развития.*

Тема 9. Влияние внешних экономических связей на размещение производительных сил России

Цели: изучить понятие внешнеэкономических связей, их формы. Рассмотреть внешнеэкономическую деятельность России и ее регионов.

Внешние экономические связи представляют собой целый комплекс различных направлений, форм, методов и средств перемещения материальных, финансовых и интеллектуальных ресурсов между странами. Под ними понимают пересекающие границы государств потоки товаров, услуг, капиталов. Они играют определяющую роль в системе международного разделения труда, реализация преимуществ и выгод которого осуществляется через внешнеэкономическую деятельность, и приобретают для России важное значение.

К формам внешнеэкономических связей относятся:

1. Торговля. С помощью этой формы осуществляется купля-продажа товаров широкого потребления: одежды, обуви, парфюмерии, галантереи, культтоваров, а также продовольственных товаров и сырья.

2. Совместное предпринимательство. Данная форма внешнеэкономических связей может быть реализована в промышленной сфере – на заводах, фабриках, предприятиях, в сельском хозяйстве, науке и в других сферах.

3. Оказание услуг. Большое распространение в международном бизнесе принадлежит посредническим, банковским, биржевым услугам, страхованию, туризму, международным перевозкам грузов. Быстро растет объем услуг, который оказывают компьютерные сети, имеющиеся в развитых странах.

4. Сотрудничество, содействие. Всё большее распространение во внешнеэкономических связях получает научное, техническое, экономическое сотрудничество. Усиливаются и распространяются научный, культурный обмен и спортивные мероприятия.

Задание 1. Прочитайте текст и аргументируйте данное высказывание.

Внешнеэкономический фактор остается одним из важнейших в решении задачи оздоровления отечественной экономики, ее структурной перестройки и дальнейшего подъема. В «Основных направлениях деятельности Правительства Российской Федерации» подчеркивается, что повышение уровня интегрированности российской экономики в мировую – одно из ключевых условий перехода к новой модели развития.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. *Что такое внешнеэкономические связи?*
2. *В чем суть международной торговли услугами?*
3. *Что такое научно-техническое сотрудничество?*
4. *Какую роль играет экономика России в системе международного разделения труда?*

Тематика научных докладов (или эссе) по дисциплине

1. Экономическое районирование России – территориальная основа производства и потребления.
2. Особенности экономико-географического и транспортно-географического положения России. Взаимоотношения со странами соседями.
3. Индустриализация России и ее особенности.
4. Районы с экстремальными условиями хозяйственной деятельности.
5. Новые тенденции и проблемы развития АПК: организация фермерских хозяйств, создание полноценной инфраструктуры, размещение перерабатывающих мощностей и хранилищ непосредственно «на поле».
6. Роль предприятий частной собственности и аренды в производстве сельскохозяйственной продукции.
7. Основные структурные и территориальные сдвиги в черной металлургии России под влиянием научно-технического прогресса.
8. Анализ размещения главных зерновых культур по зонам и районам России (пшеница, рожь, кукуруза, крупа).
9. Значение производства технических культур (хлопчатник, лен-долгунец, сахарная свекла, подсолнечник и др.). Трудоемкость производства отдельных видов технических культур.
10. Химическая промышленность РФ (особенности развития и размещения производства минеральных удобрений).
11. География производства плодоовощных культур, виноградарства, субтропических культур.
12. Особенности размещения отраслей животноводства и их сочетаний.
13. Типология крупных экономических районов по уровню развития, специализации, ресурсному потенциалу.
14. Межрайонные экономические связи, основные направления их оптимизации.
15. Формы территориальной организации промышленности: макро-регионы, промышленные районы, промышленные агломерации, промышленные узлы, промышленные центры и пункты.

Вопросы для подготовки к зачету

1. Предмет экономической географии.
2. Место экономической географии в системе наук, ее связи с другими научными дисциплинами.
3. Методы исследования экономической географии.
4. Понятие производительных сил (ПС). Субъективные и вещественные элементы ПС, их взаимосвязь в процессе обмена веществ между человеком и природой.
5. Естественные, общественные и всеобщие ПС. Всеобщий закон развития производительных сил.
6. Понятие «регион».
7. Территориальная организация общества.
8. Классификация регионов.
9. Конституция РФ – политико-правовая основа формирования функционирования регионов.
10. Численность населения РФ ее динамика: плотность, половой, возрастной состав населения. Миграции населения.
11. Особенности воспроизводства населения России. Современная демографическая ситуация.
12. Урбанизация, ее формы и региональные особенности. Мегалополисы. Размещение населения и особенности урбанизации в России.
13. Понятие «трудовые ресурсы», «экономически активное население», «самодостаточное население».
14. Экономическая оценка трудового потенциала России.
15. Место России в мировом народонаселении. Демографический прогноз.
16. Трудовые ресурсы и занятость в России.
17. Рациональное, эффективное размещение производства.
18. Рациональное территориальное разделение труда между регионами и в пределах их территорий.
19. Принципы размещения производства в условиях рыночной экономики.
20. Факторы территориального размещения производства.
21. Закономерности размещения производительных сил.
22. Понятие «природные условия» и «природные ресурсы», соотношения между этими понятиями.
23. Особенности географического положения России.
24. Природные ресурсы (минеральные, водные, лесные, биологические, земельные, рекреационные) и их экономическая оценка.
25. Классификация природных ресурсов.
26. Запасы минеральных ресурсов: балансовые, забалансовые, разведанные, прогнозные, общегеологические.
27. Понятие, оценка и структура природно-ресурсного потенциала России.

28. Влияние природных ресурсов на развитие промышленности в экономических районах Российской Федерации.
29. Отраслевая структура хозяйственного комплекса страны.
30. Новые формы промышленной интеграции: холдинги, финансово-промышленные группы, технополисы, технопарки и т.п.
31. Топливо-энергетический комплекс. Развитие и размещение отраслей ТЭК. Сырьевая база ТЭК – главные добывающие бассейны.
32. Metallургический комплекс: отраслевая структура (черная и цветная, добывающая, обогащательная и др.) Современное состояние развития комплекса.
33. Районы размещения предприятий основных отраслей. Рынки продукции металлургии. Проблемы и перспективы развития комплекса. Значение metallургического комплекса для российской экономики.
34. Машиностроительный комплекс: отрасли машиностроения, факторы и география их размещения.
35. Химико-лесной комплекс: роль в развитии хозяйства страны, состав, сырьевая база, размещение производства.
36. Легкая и пищевая промышленность. Значение отрасли и ее структура.
37. Факторы и технико-экономические особенности размещения важнейших отраслей легкой (текстильной, швейной, обувной и др.) и пищевой (сахарной, мукомольной, крупяной, мясной, рыбной и др.) промышленности.
38. Сельское хозяйство как базовая отрасль АПК: уровень развития и отраслевая структура.
39. Значение агропромышленного комплекса в экономике России.
40. Состав АПК: продуктивные комплексы, перерабатывающие, вспомогательные и обслуживающие отрасли.
41. Экологические проблемы сельскохозяйственного производства.
42. Регулирование размещения производства на государственном и региональном уровнях.
43. Практическое значение экономического районирования страны.
44. Обоснование состава и границ экономических районов, традиционные и нетрадиционные методы выделения районов.
45. Сравнительный анализ экономических районов Запада и Востока России: различие в степени сформированности, специализации экономики, типах отраслевой и территориальных структур, благоприятных и неблагоприятных факторов их перспективного развития.
46. Типология крупных экономических районов по уровню развития, специализации, ресурсному потенциалу; особенности отраслевой и территориальной структуры хозяйства.
47. Понятие внешнеэкономических связей.
48. Международная торговля услугами.
49. Научно-техническое сотрудничество.
50. Экономика России в системе международного разделения труда.

Рекомендуемая литература

1. Шибиченко, Г. И. Экономическая география и регионалистика мира : учебное пособие / Н. А. Пархоменко, Г. И. Шибиченко. – Ставрополь : СКФУ, 2015. – 116 с. – Режим доступа: <https://rucont.ru/efd/578874>

2. Шлыкова, Т. Н. Экономическая география : методические указания. – Кинель : РИЦ СГСХА, 2017. – 27 с. – Режим доступа : <https://rucont.ru/efd/-635705>

3. Шлыкова, Т. Н. Мировая экономика : методические рекомендации. – Кинель : РИЦ СГСХА, 2019. – 43 с. – Режим доступа : <https://lib.rucont.ru/efd/676808>.

Оглавление

Предисловие	3
Тема 1. Теоретические основы экономической географии	4
Тема 2. Региональное развитие России	5
Тема 3. Население и трудовые ресурсы России	7
Тема 4. Закономерности, принципы и факторы размещения производительных сил	9
Тема 5. Природно-ресурсный потенциал России. Проблема его рационального использования	10
Тема 6. Отраслевая структура хозяйственного комплекса страны	12
Тема 7. Агропромышленный комплекс	13
Тема 8. Государственное и административно-территориальное устройство России. Экономическое районирование	15
Тема 9. Влияние внешних экономических связей на размещение производительных сил России	17
Тематика научных докладов (или эссе) по дисциплине	19
Вопросы для подготовки к зачету	20
Рекомендуемая литература	22

Учебное издание

Шлыкова Татьяна Николаевна

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ГЕОГРАФИЯ

Методические указания для работы на практических занятиях

Подписано в печать 4.04.2023. Формат 60×84/16

Усл. печ. л. 1,4; печ. л. 1,5.

Тираж 50. Заказ № 69

Отпечатано с готового оригинал-макета

Издательско-библиотечный центр Самарского ГАУ

446442, Самарская область, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Учебная, 2

E-mail: ssaariz@mail.ru.



Министерство сельского хозяйства
Российской Федерации
Федеральное государственное
бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Самарский государственный
аграрный университет»

Т. В. Шумилина, О. В. Чумакова

АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Методические указания для практических занятий

Кинель
ИБЦ Самарского ГАУ
2024

УДК 336.467
ББК 65.9(2)263р
Ш 96

Рекомендовано учебно-методическим советом Самарского ГАУ

Шумилина, Т. В.

Ш 96 Анализ и управление рисками : методические указания / Т. В. Шумилина, О. В. Чумакова. – Кинель : ИБЦ Самарского ГАУ, 2024. – 47 с.

Методические указания включают теоретический материал по каждой теме изучаемого курса, задания для студентов, необходимые для проведения практических занятий, контрольные вопросы по каждой теме дисциплины «Анализ и управление рисками». Учебное издание предназначено для обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика.

© ФГБОУ ВО Самарский ГАУ, 2024
© Шумилина Т.В., Чумакова О.В., 2024

Оглавление

Предисловие	4
Тема 1. Идентификация и описание рисков инвестиционного проекта	5
Тема 2. SWOT-анализ. Метод экспертных оценок	11
Тема 3. Метод В-коэффициента. Метод средневзвешенной стоимости капитала (WACC).....	16
Тема 4. Расчет статистических показателей оценки риска	20
Тема 5. Измерение риска инвестиционного портфеля. Метод VaR	25
Тема 6. Изучение инвестиционных рисков методами математического моделирования (анализ чувствительности, анализ безубыточности, анализ сценариев, дерево решений).....	29
Тема 7. Критерий математического ожидания, критерий Лапласа. Критерий MAXIMAX, максиминный критерий Вальда, критерий MINIMAX, критерий Гурвица	37
Тема 8. Определение целесообразности страхования рисков ..	42
Рекомендуемая литература	47

Предисловие

Содержание и структура методических указаний соответствует рабочей программе дисциплине «Анализ и управление рисками».

Цель методических указаний – оказание содействия обучающимся в успешном освоении дисциплины и формировании навыков самостоятельного обучения и самоконтроля.

Методические указания состоят из восьми тем, соответствующих темам курса «Анализ и управление рисками». В каждой теме представлен теоретический материал, который изложен в краткой форме, что позволяет систематизировать знания по изучаемому курсу. По каждому занятию даны практические задания и контрольные вопросы.

Задачи выполнения практических заданий:

- формирование ясного представления о теоретической базе методик оценки рисков инвестиционных проектов и особенностях ее применения в современных условиях;
- изучение основ риск-менеджмента, системы показателей оценки уровня риска инвестиционных проектов и программ;
- изучение основных правил сбора, подготовки, обработки и анализа информации, необходимой для анализа рисков инвестиционных проектов и программ, включая учет;
- освоение на учебных примерах и реальных образцах бизнес-планов и технико-экономических обоснований проектов практики применения методики комплексной оценки рисков инвестиций, а также технику работы с программными продуктами, предназначенными для этих целей;
- закрепление изученного материала и полученных навыков путем выполнения самостоятельной работы по комплексному анализу инвестиционных рисков и разработке мероприятий по их снижению (на примере конкретных проектов для предприятий аграрного сектора).

В издании приведен список рекомендуемой литературы.

Методические указания предназначены для обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика.

Тема 1. Идентификация и описание рисков инвестиционного проекта

Цель. *Изучить понятие риск и виды рисков.*

Слово «риск» в переводе означает «принятие решения», следствие которого заранее неизвестно.

В общем случае под риском понимают возможность наступления некоторого неблагоприятного события, влекущего за собой различного рода потери.

В случае осуществления инвестиционного проекта под риском понимается уровень финансовой потери, выражающейся

- а) в возможности не достичь поставленной цели;
- б) в неопределённости прогнозируемого результата;
- в) в субъективности оценки прогнозируемого результата.

Субъекты риска:

- предприниматель - это тот, кто вкладывает в собственное дело, управляемое им непосредственно (или с его участием), свой собственный или заемный капитал с учетом результатов анализа и оценки таких параметров дела, как прогнозируемые затраты, доход, ликвидность, безопасность;

- инвестор вкладывает в чужое дело, влияя на управление которым он не может или не хочет, свой или заемный капитал на продолжительный срок, руководствуясь оценкой таких параметров дела, как прогнозируемые затраты, доход, ликвидность, безопасность;

- стратегический инвестор – это инвестор, владелец крупного пакета обыкновенных (голосующих) акций, использующий его для участия в управлении эмитентом, выдвижения своих представителей в совет директоров;

- спекулянт – тот участник рыночных отношений, кто на относительно короткий период вкладывает свои или заемные средства в операции купли-продажи (тем самым осуществляя ролевое страхование изменения цены) актива;

- игрок – тот участник рынка, кто идет на риск в условиях заведомо малой вероятности выигрыша в силу психофизических особенностей характера. Суммарным итоговым результатом ряда совершенных игроком за определенный период актов купли-продажи и других рыночных действий обычно является убыток.

Классификация рисков означает систематизацию множества рисков на основании каких-то признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия.

Устоявшихся критериев, позволяющих однозначно классифицировать все риски, не существует по ряду причин: специфике деятельности хозяйственных субъектов, различных проявлениях рисков и их различных источниках.

Тем не менее, теория риска позволяет выделить наиболее общие группы рисков:

1. Организационные риски: в этот пункт можно включить риски, связанные с ошибками менеджмента компании, ее сотрудников; проблемами системы внутреннего контроля, плохо разработанными правилами работ и пр., то есть риски, связанные с внутренней организацией работы компании.

2. Рыночные риски – это риски, связанные с нестабильностью экономической конъюнктуры: риск финансовых потерь из-за изменения цены товара, риск снижения спроса на продукцию, транзакционный валютный риск, риск потери ликвидности и пр.

3. Кредитные риски – риск того, что контрагент не выполнит свои обязательства в срок. Эти риски существуют как у банков, так и предприятий, имеющих дебиторскую задолженность и организаций, работающих на рынке ценных бумаг

4. Юридические риски – это риски потерь, связанных с тем, что законодательство или не было учтено вообще, или изменилось в период сделки; риск несоответствия законодательств разных стран; риск некорректно составленной документации, в результате чего контрагент в состоянии не выполнять условия договора и пр.

5. Техничко-производственные риски – риск нанесения ущерба окружающей среде (экологический риск); риск возникновения аварий, пожаров, поломок; риск нарушения функционирования объекта вследствие ошибок при проектировании и монтаже, ряд строительных рисков и пр.6. Природно-естественные риски – возможность негативного воздействия природных факторов.

По последствиям принято разделять риски на три категории:

- *допустимый риск* – это риск решения, в результате неосуществления которого предприятию грозит потеря прибыли; в пределах этой зоны предпринимательская деятельность сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они не превышают размер ожидаемой прибыли;

- *критический риск* – это риск, при котором предприятию грозит потеря выручки; иначе говоря, зона критического риска характеризуется опасностью потерь, которые заведомо превышают ожидаемую прибыль и, в крайнем случае, могут привести к потере всех средств, вложенных предприятием в проект;

- *катастрофический риск* – риск, при котором возникает неплатежеспособность предприятия; потери могут достигнуть величины, равной имущественному состоянию предприятия. Также к этой группе относят любой риск, связанный с прямой опасностью для жизни людей или возникновением экологических катастроф.

Риски производителей, прежде всего, могут быть экономическими (коммерческими) и политическими. Все экономические и политические риски могут быть внешними и внутренними в зависимости от конкретных причин их возникновения. К внешним относятся риски, связанные непосредственно с деятельностью производителей, их клиентов и контрагентов. Внутренние риски возникают в результате конкретной деятельности производителей.

Элементы, из которых состоят потери предприятия или организации в рискованных ситуациях, представлены на следующем рисунке.

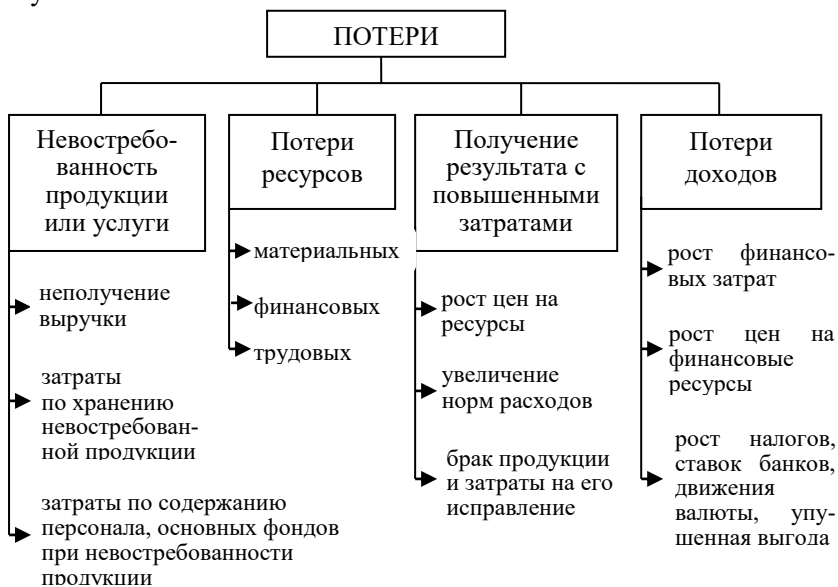


Рис. 1.1. Состав потерь при расчетах риска

Риск-менеджмент – это основное направление современного менеджмента, изучающее проблемы управления рисками, возникающими в деятельности самостоятельной хозяйственной организации.

В основе риск-менеджмента лежат целенаправленный поиск и организация работы по снижению степени риска, искусство получения и увеличения дохода (выигрыша, прибыли) в неопределенной хозяйственной ситуации. Конечная цель риск-менеджмента соответствует целевой функции предпринимательства. Она заключается в получении наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом для предпринимателя соотношении прибыли и риска.

Реализация инвестиционных проектов предполагает наличие значительного числа альтернативных вариантов их осуществления. При этом методика определения экономической эффективности инвестиционного проекта должна предусматривать расчет определенного набора стандартных показателей (чистая текущая стоимость проекта; индекс доходности; внутренняя норма рентабельности; период окупаемости инвестиций).

Риск связан с недостатком информации о будущем. Требования, характеризующие качество информации, должны быть следующими: достоверность (корректность) информации; объективность информации; однозначность; порядок информации; полнота информации; релевантность; актуальность информации (значимость); стоимость информации.

Полностью избежать риска практически невозможно, но, зная источник потерь, предприниматель способен снизить их угрозу, уменьшить действие неблагоприятных факторов.

Задание 1. Общая площадь сельскохозяйственных угодий, являющихся собственностью трудового коллектива Агрофирмы «ХХХ», составляет 2900 га. Владельцами земельного пая являются 475 постоянных работника агрофирмы, 118 из которых люди пенсионного и предпенсионного возраста. В составе своих сельскохозяйственных угодий общество имеет пашню на пойменных землях для возделывания овощей (500 га) и картофеля (250 га), что определяет его специализацию и обеспечивает ему место среди крупнейших производителей овощной продукции в регионе. Овощеводческое направление является устойчивым благодаря давно сложившейся структуре основных производственных фондов, со-

ответствующей системе севооборотов, отлаженной технологии, опыту и квалификации работников и специалистов.

С переходом к рыночным отношениям в экономике агрофирма оказалось в сложном финансовом положении. Сложившееся финансовое состояние не позволяло вести не только расширенное, но и простое воспроизводство, что грозило постепенным выбытием основных фондов и, в конечном итоге, ликвидацией самого предприятия.

Изучив обстановку и проведя анализ внутренних и внешних факторов и условий, правление сделало вывод о необходимости срочных финансовых вложений в развитие и структурную перестройку хозяйства. В решении предполагалось без изменения общей специализации производства внедрить новую, отвечающую лучшим мировым образцам технологию возделывания овощей и картофеля, осуществить строительство собственного охлаждаемого овощехранилища, оборудованного линиями по мойке, сушке, фасовке и упаковке овощей и картофеля. Основными факторами, которые, по мнению руководства предприятия, должны обеспечить повышение эффективности, являются:

1) ожидаемое повышение закупочных цен на овощную продукцию вследствие изменения сроков реализации основной массы произведенной продукции (перенос большей части продаж с осени на зимний и весенний период) благодаря хранилищу;

2) ожидаемый рост конкурентоспособности продукции предприятия, вследствие выращивания более лежких сортов, более качественного хранения и придания продукции надлежащего товарного вида;

3) сокращение затрат на производство и хранение в расчете на единицу продукции за счет использования прогрессивных технологий.

Силами специалистов экономической службы предприятия и привлеченных консультантов были подготовлены данные и проведен прогноз развития ситуации как для случая реализации проекта (ситуация «с проектом»), так и при сохранении действующих тенденций без радикального изменения (ситуация «без проекта»). Для этого были разработаны экономико-математические модели оптимизации производственной структуры и программы хранения и реализации продукции собственнo без инвестиций и с инвестициями на реализацию проекта. Сравнительный анализ оптимальных

решений показал высокий эффект от внедрения проекта с точки зрения интересов агрофирмы.

Проект делится на две взаимосвязанные, но относительно обособленные части (два подпроекта):

- подпроект внедрения новой технологии возделывания овощных культур и производства овощной продукции;
- подпроект строительства охлаждаемого хранилища с оборудованием по предреализационной подработке и упаковке продукции.

В настоящее время хозяйство не имеет собственной базы хранения (кроме хранилища для семян картофеля), но имеет возможность арендовать неохлаждаемое хранилище емкостью единовременной кладки до 3000 т на соседнем предприятии.

По представленной выше информации

1) определите основные виды рисков, которые, на Ваш взгляд, присущи инвестиционному проекту постройки овощехранилища в агрофирме «XXX»;

2) классифицируйте перечисленные Вами риски;

3) опишите возможные последствия наступления неблагоприятных ситуаций и Ваши возможные действия по их нейтрализации.

Полученные результаты представьте в виде таблицы 1.1. Сделайте краткие выводы.

Таблица 1.1

Классификация рисков проекта агрофирмы «XXX»

Виды рисков	Наименование риска	Возможные последствия	Меры по нейтрализации риска

Задание 2. Самостоятельно выберите один инвестиционный проект. Определите и классифицируйте риски присущие этому инвестиционному проекту. Опишите возможные последствия наступления неблагоприятных ситуаций и возможные действия по их нейтрализации.

Контрольные вопросы

1. *Что представляет собой риск?*
2. *Дайте определение понятию «неопределенность»*
3. *Перечислите и охарактеризуйте субъекты риска.*
4. *Дайте классификацию видам риска.*
5. *Перечислите элементы, из которых состоят потери предприятия или организации в рискованных ситуациях.*
6. *Что представляет собой риск-менеджмент.*
7. *Существует ли взаимосвязь между уровнем информации и уровнем риска? Какие требования предъявляются к информации в условиях риска.*

Тема 2. SWOT-анализ. Метод экспертных оценок

Цель. *Изучить сущность метода SWOT-анализа и метода экспертных оценок.*

SWOT-анализ

SWOT-анализ – качественный подход, базирующийся на сравнении («взвешивании») противоположных качеств проекта. Результаты SWOT-анализа формализуются в виде таблицы, содержащей четыре раздела и позволяющей наглядно противопоставить сильные и слабые стороны проекта, его возможности и угрозы.

Ситуационный, или «SWOT-анализ» (первые буквы английских слов: Strengths – сильные стороны; Weaknesses – слабые стороны; Opportunities – возможности; Threats – опасности, угрозы), может осуществляться как для организации в целом, так и для отдельных видов бизнеса.

SWOT-анализ позволяет выявить и структурировать сильные и слабые стороны фирмы, а также потенциальные возможности и угрозы. Достигается это за счет того, что менеджеры должны сравнивать внутренние силы и слабости своей компании с возможностями, которые дают им рассматриваемые проекты. Исходя из качества соответствия, делается вывод о том, в каком направлении организация должна развивать свой бизнес и в конечном итоге определяется распределение ресурсов между проектами.

Сначала с учетом конкретной ситуации, в которой находится организация, составляются список ее слабых и сильных сторон, а также список угроз (опасностей) и возможностей.

Далее устанавливается связь между ними. Для этого составляется матрица SWOT, которая имеет следующий вид:

	<u>Возможности</u>	<u>Угрозы</u>
<u>Сильные стороны</u>		
1.	ПОЛЕ «СИВ»	ПОЛЕ «СИУ»
2.		
<u>Слабые стороны</u>		
1.	ПОЛЕ «СЛВ»	ПОЛЕ «СЛУ»
2.		

Рис. 2.1. Матрица SWOT

Слева выделяются два раздела (сильные и слабые стороны), в которые соответственно вносятся все выявленные на первом этапе анализа сильные и слабые стороны организации. В верхней части матрицы также выделяются два раздела (возможности и угрозы), в которые вносятся все выявленные возможности и угрозы.

На пересечении разделов образуются четыре поля: «СИВ» (сила и возможности); «СИУ» (сила и угрозы); «СЛВ» (слабость и возможность); «СЛУ» (слабость и угрозы). На каждом из данных полей исследователь должен рассмотреть все возможные парные комбинации и выделить те, которые должны быть учтены при разработке стратегии поведения организации.

Попавшие на оставшиеся поля угрозы также не должны выпадать из поля зрения руководства организации, также должно осуществляться внимательное отслеживание их развития, хотя при этом не ставится задача их первостепенного устранения.

Метод экспертных оценок

Экспертная оценка – определение качественных или количественных параметров без проведения эксперимента или статистической обработки характеристик специально привлеченным для этой цели специалистом.

Выделяют следующие основные разновидности метода экспертных оценок:

Рейтинг – способ качественной оценки риска в какой-либо области деятельности на основе формализации экспертных методов. Одной из первых и самой простой формой проведения рейтинговой оценки стало ранжирование, которое предполагает упорядочивание оцениваемых объектов в порядке возрастания или убывания их качеств. Согласно этому методу эксперты оставляют в списке, не указывая приоритет, наилучшие (наихудшие) с их точки зрения, оцениваемые объекты. Наивысший ранг получает объект, набравший большее число голосов экспертов.

Непосредственное ранжирование является самым простым способом проведения рейтинга. Сущность этого метода (ранговая корреляция) состоит в том, что эксперты располагают в определенном порядке (как правило, возрастания или убывания качеств) оцениваемые объекты, затем рассчитывается среднее арифметическое место каждого объекта, и в соответствии с этим значением составляется окончательно упорядоченный список. Достоверность результатов экспертизы проверяется по значению коэффициента конкордации – согласованности мнений экспертов, который вычисляется по формуле:

$$W = \frac{12S}{m^2(n^3 - n)},$$

где S - сумма квадратов отклонений сумм рангов (ответов, данных всеми экспертами на каждый вопрос) от среднего значения суммы рангов ($\sum \bar{R}$) по данному объекту (вопросу);

m – число экспертов;

n – число вопросов.

В свою очередь, $\sum \bar{R} = \frac{1}{2} m(n-1)$, а $S = \sum (\sum R_i - \sum \bar{R})^2$.

Так как коэффициент конкордации служит мерой общности суждений экспертов, очевидно, что при совпадении мнений экспертов, его величина равна 1. Если различия во мнениях очень велики, коэффициент конкордации приближается к 0. Таким образом, он лежит в границах $0 \leq W \leq 1$.

Задание 1. По информации из задания темы № 1 составьте список слабых и сильных сторон инвестиционного проекта, а также список угроз (опасностей) и возможностей. Составьте матрицу SWOT - анализа для инвестиционного проекта агрофирмы «XXX». Включите в нее наиболее значимые, на Ваш взгляд, позиции.

Задание 2. Провести SWOT-анализ новой сети закусовых быстрой еды в городе N. с населением 700 000 человек.

Задание 3. Самостоятельно выберите одно из сельскохозяйственных предприятий региона. Используя имеющуюся информацию о нем информацию, составить базовый SWOT-анализ.

Задание 4. В процессе качественного анализа выявлено 10 видов риска, которым может подвергаться проект в процессе реализации. Перед экспертами стоит задача проранжировать эти риски (представить в порядке актуальности) по степени возможного их влияния на уровень потерь. Наиболее опасным из рисков признается наибольший порядковый номер.

Рассчитайте средний ранг для каждого из рисков и сформируйте их уточненный перечень. Его необходимо составлять в порядке убывания среднего ранга. Результаты оценок этих рисков экспертами оформите в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Определение рангов важности рисков инвестиционного проекта

№ п/п	Риски	Ранг	Сумма рангов	Средний ранг	Скорректированный список рисков
1	2	3	4	5	6
1.	Снижение цены реализации				
2.	Снижение платежеспособного спроса				
3.	Возможная потеря рынков сбыта				
4.	Рост инфляции				
5.	Природные катаклизмы				
6.	Несоблюдение технологии выращивания культур				
7.	Несоблюдение сроков поставки				

Окончание таблицы 2.1

1	2	3	4	5	6
8.	Техногенные катастрофы				
9.	Изменение внешней среды предприятия				
10.	Несоблюдение условий кредитования				

Задание 5. Оцените согласованность экспертных оценок, используя коэффициент конкордации. Для его расчета используйте данные таблицы 2.1. Для этого, ещё раз, индивидуально проранжируйте скорректированные риски, а затем сведите полученные данные в таблицу 2.2.

Таблица 2.2

Результаты переранжировки рисков инвестиционного проекта

Эксперты	Ответы									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1										
2										
3										
...										
Общая сумма рангов										

Задание 6. Оцените скорректированный список рисков в баллах, присваивая каждому из включенных в перечень элементов от 1 (неопасно) до 5 (катастрофически) баллов. Рассчитайте среднее значение балльной оценки по группе и проведите статистическую обработку полученных результатов (табл. 2.3).

Таблица 2.3

Расчет среднего квадратического отклонения

Вид риска	Индивидуальная оценка	Сумма баллов	Средний балл	σ	Ранг

Контрольные вопросы

1. В чем сущность метода SWOT-анализ?
2. Что представляет собой экспертная оценка?
3. Что представляет собой понятие рейтинг?
4. В чем сущность метода экспертных оценок?
5. Что определяет коэффициент конкордации?

Тема 3. Метод β -коэффициента.

Метод средневзвешенной стоимости капитала (WACC)

Цель. Изучить сущность метода β -коэффициента и метода средневзвешенной стоимости капитала (WACC).

Метод β -коэффициента

Бета-коэффициент (бета-фактор) – показатель, рассчитываемый для ценной бумаги или портфеля ценных бумаг. Является мерой рыночного риска, отражая изменчивость доходности ценной бумаги (портфеля) по отношению к доходности другого портфеля, в роли которого часто выступает среднерыночный портфель.

Норма дисконта E , учитывающая риск, рассчитывается по модели оценки капитальных активов:

$$E = E_0 + \beta(R - E_0),$$

где E_0 – доходность безрисковых инвестиций;

R – среднерыночная доходность (доходность инвестиций в «среднерыночный» пакет акций, имеющий ту же структуру, что и вся совокупность обращающихся на рынке акций);

β – коэффициент, отражающий относительную рискованность данного проекта по сравнению с инвестированием в среднерыночный пакет акций. Обычно $0 \leq \beta \leq 2$.

Для действующего предприятия, производящего аналогичную продукцию, бета - анализ производится в два этапа.

На первом этапе выбирается анализируемый период и собираются имеющиеся данные о доходности акций предприятия-аналога (d) и о среднерыночной доходности на отдельные даты в этом периоде (R). Для m -го наблюдения эти показатели обозначим через d_m и R_m .

На втором этапе по величинам d_m и R_m вначале рассчитываются соответствующие средние (d_{cp} и R_{cp}), а затем вычисляется β .

$$\beta = \frac{\sum (d_m - d_{cp})(R_m - R_{cp})}{\sum (R_m - R_{cp})^2}.$$

Экономический смысл бета-коэффициента: чем выше бета-коэффициент актива, тем выше риск инвестиций в данный актив.

Если бета-коэффициент больше единицы, это означает, что во времена роста рынка анализируемая ценная бумага опережает его. В условиях же снижения, наоборот, быстрее «тянет» вниз. Чем больше бета-коэффициент актива, тем выше его неустойчивость.

Метод средневзвешенной стоимости капитала (WACC)

Средневзвешенная стоимость капитала (англ. weighted average cost of capital, *WACC*) – это средняя процентная ставка по всем источникам финансирования компании. При расчете учитывается удельный вес каждого источника финансирования в общей стоимости.

Термин «средневзвешенная стоимость капитала» применяется в финансовом анализе и оценке бизнеса. Показатель характеризует относительный уровень общей суммы расходов по обеспечению каждого источника финансирования и представляет собой средневзвешенную стоимость капитала.

WACC – это показатель, позволяющий предприятию оценивать эффективность своих финансовых вложений.

WACC характеризует стоимость капитала так же, как ставка банковского процента – стоимость привлечения кредита. Только в отличие от банковской ставки, средневзвешенная стоимость капитала не подразумевает равномерных выплат, а требует, чтобы суммарный приведенный доход инвестора был таким же, какой обеспечила бы равномерная выплата процентов по ставке, равной *WACC*. То есть средневзвешенная стоимость капитала характеризует минимально приемлемую ставку отдачи от вложений.

Формула расчета:

$$WACC = \frac{CK}{V} R_{CK} + \frac{ЗК}{V} R_{ЗК} (1 - T),$$

где *WACC* – средневзвешенная стоимость капитала;

CK – стоимость собственного капитала;

V – общая стоимость капитала (сумма собственного и заемного капитала);

R_{CK} – ожидаемая доходность собственного капитала;

ЗК – заемный капитал;

R_{ЗК} – стоимость заемного капитала (ставка процента по займу);

T – налоговая ставка на прибыль, %.

Показатель рассчитывается для того, чтобы понять перспективы проекта и потенциальную доходность или убыточность: рентабельность бизнеса или инвестиционного проекта должна быть выше показателя WACC. Чем выше ставка, тем меньше дохода будет получено сверх произведенных вложений.

Задание 1. Определите ожидаемую норму доходности по акции D, если норма доходности по безрисковым ценным бумагам – 9%, по среднерыночной акции – 13%, а коэффициент β по акции D равен 1,4.

Задание 2. Если норма доходности по нерисковым ценным бумагам – 8%, по средней акции – 12%, а требуемая норма доходности по акции A – 16%, каким будет коэффициент β по акции A?

Задание 3. Инвестор планирует организовать новый филиал. В его распоряжении имеются данные о дефлированной доходности по ценным бумагам аналогичного филиала, основанного ранее, и среднерыночной доходности за 3 года (по кварталам) (табл. 3.1). Ставка процента по государственным ценным бумагам (безрисковая) составляет 12% годовых. Рассчитайте норму дисконта, которая должна быть использована для оценки эффективности данного инвестиционного проекта.

Таблица 3.1

Доходность ценной бумаги и среднерыночная доходность, %

Показатели	1 год				2 год				3 год			
	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.
Доходность Бумаги (d_m), %	18,1	18,0	17,5	17,3	17,0	17,0	17,4	17,9	18,0	17,5	16,9	16,7
Среднерыночная доходность (R_m), %	16,9	16,6	16,8	16,6	17,2	17,3	17,2	17,5	16,9	17,2	16,6	16,4

Задание 4. Предприятие планирует осуществить проект стоимостью 30 млн. руб. (приобретение акций), внутренние источники – 10 млн. руб. Рассматривается вариант привлечения средств под 21% годовых. Ставка налога на прибыль – 20%, ставка рефинансирования ЦБ РФ – 19%. Предприятие планирует получить

доход на акции в размере 27%. Методом WACC определите норму дисконта, которую необходимо использовать при расчете эффективности проекта.

Задание 5. Рассчитать средневзвешенную стоимость капитала предприятия, если оно работает за счет собственного капитала. Чистая прибыль предприятия 10 млн. руб., собственный капитал – 15 млн.руб. У предприятия есть заемные средства в сумме 25 млн.руб. под 21% годовых. Ставка рефинансирования 19%.

Задание 6. Рассчитать цену заемного капитала, если процентная ставка за пользование ссудами банка составляет 16%, ставка налога на прибыль 20 %.

Задание 7. Определить вариант оптимальной структуры капитала, исходя из условий, приведенных в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Исходные данные, %

Показатель	Варианты структуры капитала и его стоимости						
	1	2	3	4	5	6	7
Доля собственного капитала	100	90	80	70	60	50	40
Доля заемного капитала	0	10	20				
Стоимость собственного капитала, k_e	13,0	13,3	14,0	15,0	17,0	19,5	25,0
Стоимость заемного капитала, k_d	7,0	7,0	7,1	7,5	8,0	12,0	17,0
WACC							

Задание 8. Имеются исходные данные:

- налог на прибыль – 25 431 тыс. руб.;
- прибыль по балансу – 41 048 тыс. руб.;
- уплаченные проценты по кредитам – 13 450 тыс. руб.;
- общая стоимость кредитных средств – 17 900 тыс. руб.;
- величина чистой прибыли – 15 617 тыс. руб.;
- величина собственного капитала – 103 990 тыс. руб.
- доля собственного капитала – 40%;
- доля заемного капитала – 60%.

Рассчитайте WACC. Сделайте вывод.

Контрольные вопросы

1. Что представляет собой бета-коэффициент?
2. Опишите этапы проведения бета-анализа.
3. В чем экономический смысл бета-коэффициента?
4. Где применяется средневзвешенная стоимость капитала?
5. Что характеризует средневзвешенная стоимость капитала?

Тема 4. Расчет статистических показателей оценки риска

Цель. Изучить методику расчета статистических показателей оценки риска.

Суть статистических способов оценки риска состоит в определении вероятности возникновения потерь на базе статистических данных прошлого периода и установлении области (зоны) риска или коэффициента риска.

Статистический метод анализа рисков применяется в случае, когда компания обладает достаточным количеством аналитической и статистической информации относительно объекта анализа. Сущность этого метода заключается в том, что для расчёта вероятности возникновения убытков анализируются все исторические данные относительно результативности проведения анализируемых операций компанией в прошлом.

Преимуществом статистического метода анализа рисков является то, что он позволяет осуществлять анализ и оценку различных вариантов развития событий и учитывать различные факторы риска в пределах одного подхода.

Основным минусом статистических методов является необходимость применения в них вероятностных характеристик.

В риск-менеджменте к наиболее распространенным статистическим методам оценки рисков относят исследование таких показателей, как среднее ожидаемое значение (математическое ожидание ($M(x)$)), дисперсия, среднеквадратическое отклонение, коэффициент вариации.

Среднее ожидаемое значение является средневзвешенным для всех возможных результатов, где вероятность каждого результата используется в качестве частоты или веса соответствующего значения. Данный показатель можно рассчитать по формуле:

$$M(x) = \sum x_i p_i ,$$

где x_i – значение возможных вариантов ожидаемого результата;

p_i – возможная частота (вероятность) получения ожидаемого результата.

Математическое ожидание является важнейшей характеристикой случайной величины, т.к. служит центром распределения ее вероятностей. Смысл ее заключается в том, что она показывает наиболее правдоподобное значение фактора.

Средняя величина предполагает обобщенную численную характеристику и не позволяет принимать решения в пользу того или иного варианта инвестиций. Для того чтобы можно было окончательно принять решение, необходимо определить колеблемость показателей, т. е. установить предел изменчивости вероятного итога.

Дисперсия определяет уровень колеблемости исследуемого показателя по отношению к его средней величине. Чем выше колебание, тем выше уровень риска.

Дисперсия – сумма квадратов отклонений случайной величины от ее среднего значения, взвешенных на соответствующие вероятности:

$$\sigma^2 = (x_i - M(x))^2 \cdot p_i .$$

На практике результаты анализа более наглядны, если показатель разброса случайной величины выражен в тех же единицах измерения, что и сама случайная величина. Для этих целей используют *среднее квадратическое отклонение* (стандартное отклонение) (σ):

$$\sigma = \sqrt{\sigma^2} = \sqrt{(x_i - M(x))^2 \cdot p_i} .$$

Все вышеперечисленные показатели обладают одним общим недостатком – это абсолютные показатели, значения которых предопределяют абсолютные значения исходного фактора. Гораздо удобней поэтому использовать коэффициент вариации (v):

$$v = \frac{\sigma}{M(x)} \cdot 100\% .$$

Коэффициент вариации безразмерная величина. Благодаря ему возможно сравнить даже колеблемость признаков, выраженных в разных единицах измерения. Коэффициент вариации изме-

няется от 0 % до 100 %. Чем больше коэффициент, тем сильнее колеблемость. Определена следующая качественная оценка различных значений коэффициента вариации: до 10% – слабая колеблемость, 10–25 % – умеренная колеблемость, свыше 25% – высокая колеблемость.

Задание 1. По статистической отчетности известно, что по данному типу инвестиционных проектов из 100 случаев в 25 получили прибыль, в 40 – нулевой результат, в 35 – убытки. Определить вероятность наступления возможных последствий по проектам.

Задание 2. Предпринимателю необходимо осуществить выбор между двумя решениями, в результате которых предполагается следующее вероятностное распределение значений прибыли (табл. 4.1). Осуществить выбор решения с помощью ожидаемого значения прибыли и коэффициента вариации. Охарактеризовать степень риска по каждому из решений.

Таблица 4.1

Исходные данные

	Решение 1				Решение 2			
Прибыль, тыс.руб.	1200	2100	2700	4200	2000	2400	2500	3700
Вероятность	0,2	0,3	0,4	0,1	0,2	0,3	0,4	0,1

Задание 3. По данным таблицы 4.2 указаны сравните предложенные варианты и укажите более рискованный.

Таблица 4.1

Вероятности получения прибыли для инвестирования

Прибыль, млн. руб.	-2	-1	0	1	2	3
Вариант 1	0,1	0,1	0,3	0,2	0,3	0,0
Вариант 2	0,1	0,2	0,1	0,2	0,2	0,2

Задание 4. Оценка эффективности инвестиционного проекта по показателю чистой текущей стоимости выявила его привлекательность для инвестора, чистая текущая стоимость проекта составила 15 млн. руб. Финансовый аналитик, оценивая возможность наступления различных исходов реализации инвестиционного проекта, установил следующее (табл. 4.2). Оцените уровень риска

инвестиционного проекта и рассмотрите возможность принятия его к реализации.

Таблица 4.2

Возможные варианты дохода от реализации проекта
и вероятность развития сценариев

Исход	Вероятность наступления, %	Чистая текущая стоимость, тыс. руб.
Оптимистический	10	22 000
Наиболее вероятный	50	15 000
Пессимистический	40	-28 000

Задание 5. В результате средних многолетних наблюдений было установлено, что при близости распределения урожайности к нормальному закону распределения, наблюдается следующая картина распределения маржинального дохода у озимой пшеницы и озимой ржи (ден. ед./га) (табл. 4.3)

Таблица 4.3

Распределение маржинального дохода по культурам

Культура	Вероятность						
	0,05	0,10	0,20	0,35	0,15	0,10	0,05
Оз. пшеница	-100	-45	12	31	47	64	92
Оз. рожь	-65	-31	5	24	43	58	88

Рассчитайте статистические показатели оценки риска возделывания указанных культур. Кратко охарактеризуйте полученные результаты. Возделывание какой культуры, на Ваш взгляд, более целесообразно и почему?

Задание 6. Имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн руб., однако с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн руб. Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн руб. и с вероятностью 0,2 потерять 6 млн руб. Какой проект выбрать?

Задание 7. Необходимо из двух альтернативных финансовых активов (табл. 4.4.) выбрать наилучший с позиции ожидаемой рентабельности инвестиций и риска инвестиций.

Таблица 4.4

Исходные данные

Состояние экономики	Статистическая вероятность состояния	Рентабельность инвестиций в финансовые активы, %	
		А	Б
Спад	0,25	7	9
Нормальное состояние	0,50	15	12
Подъем	0,25	30	20

Задание 8. По данным таблицы 4.5 рассчитайте совместную дисперсию и математическое ожидание двумерной случайной величины. При помощи коэффициента корреляции охарактеризуйте тесноту связи между культурами. Кратко охарактеризуйте полученные результаты.

Таблица 4.5

Распределение маржинального дохода по культурам

Культура	Годы									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Оз. пшеница	351	362	412	389	318	363	387	341	376	329
Оз. рожь	475	486	418	433	409	396	499	385	455	487

Контрольные вопросы

1. В чем суть статистических методов оценки риска?
2. В чем заключается преимущество и недостаток статистического метода анализа рисков?
3. Перечислите наиболее распространенным статистическим показатели оценки рисков.
4. Что представляет собой среднее ожидаемое значение признака (математическое ожидание)?
5. Что показывает дисперсия?
6. Что представляет собой среднеквадратическое (стандартное) отклонение случайной величины?
7. Что характеризует коэффициент вариации? Как он рассчитывается?

Тема 5. Измерение риска инвестиционного портфеля. Метод VAR

Цель. Изучить понятие инвестиционного портфеля. Изучить сущность метода VAR.

Инвестиционный портфель – собрание ценных бумаг разного вида, разного срока действия и разной ликвидности, управляемое как единое целое.

Риск портфеля – это уровень потенциальных потерь, которые инвестор может понести из-за изменений на рынке или других факторов, влияющих на доходность инвестиций. Этот показатель отражает вероятность того, что инвестиционный портфель не достигнет ожидаемой прибыли или понесет убытки.

Управление портфельными рисками является неотъемлемой частью инвестиционного процесса. Эффективный контроль позволяет инвесторам не только минимизировать возможные потери, но и оптимизировать соотношение между риском и ожидаемым доходом.

Выделяют два основных вида портфельного риска: систематический и несистематический.

Систематический риск связан с общими условиями на рынке и макроэкономическими факторами, которые могут повлиять на цены активов. Этот вид риска невозможно устранить или минимизировать путем диверсификации, так как он охватывает весь рынок или значительную его часть. Примеры систематического риска: кризис, изменения ключевой ставки, инфляция, политическая нестабильность. Инвесторы подвержены систематическому риску вне зависимости от того, как они управляют своим портфелем.

Несистематический риск присущ только отдельным ценным бумагам, компаниям, отраслям или регионам. Такие риски можно смягчить с помощью диверсификации, так как они зависят от характеристик конкретных активов. Примеры несистематического риска: проблемы компании, изменения в руководстве, рост конкурентности в отрасли и изменения в потребительском спросе.

Value-at-Risk (VaR) – это мера максимально возможного потенциального изменения цены портфеля, состоящего из различного набора финансовых инструментов, с заданной вероятностью и за заданный промежуток времени.

Исходя из этого, показатель вычислений можно интерпретировать как утверждение, что определенный актив с вероятностью, например, 80% не снизится в стоимости более чем на какое-либо количество процентов, например, на 10% за семь дней. Расчёт данного показателя предоставил возможность оценивать возможные убытки в будущем с определенной вероятностью и за требуемый период времени. Основной плюс вычисления представленного показателя состоит в том, что он даёт понятие о наихудшем варианте развития события, если же конечно оно наступит. Однако, есть и минус: метод указывает на оценку риска, базируясь лишь на волатильности активов в прошлом.

Сутью *VaR* является четкий и однозначный ответ на вопрос: какой максимальный убыток рискует понести инвестор за определенный период времени с заданной вероятностью? Отсюда следует, что величина *VaR* определяется как наибольший ожидаемый убыток, который с заданной вероятностью может получить инвестор в течение n дней.

VaR для портфеля заданной структуры рассчитывается:

- на определенный период времени в будущем (временной горизонт);
- с заданной вероятностью непревышения (доверительный интервал);
- при данном предположении о характере поведения рынка (метод расчета).

VaR – это статистический подход, и основным понятием в нем является распределение вероятностей, связывающее все возможные величины изменений рыночных факторов с их вероятностями.

Для вычисления *VaR* необходимо определить ряд базовых элементов, влияющих на его величину. В первую очередь это *вероятностное распределение рыночных факторов*, напрямую влияющих на изменения цен входящих в портфель активов. После задания распределения рыночных факторов необходимо выбрать *доверительный уровень* (confidence level), то есть вероятность, с которой наши потери не должны превышать *VaR*. Затем надо определить *период поддержания* позиций (holding period), на котором оцениваются потери. Наконец, необходимо определить *корреляционные связи* между различными рыночными факторами.

Существуют три основных метода вычисления *VaR*: аналитический (иначе называемый методом вариации-ковариации), исто-

рическое моделирование и статистическое моделирование (метод Монте-Карло).

Базовая формула для определения VaR с учетом стоимости позиции актива имеет следующий вид:

$$VaR = V \cdot \lambda \cdot \sigma,$$

где V – текущая стоимость открытой позиции. Под открытой позицией понимается рыночная стоимость финансовых инструментов, купленных или проданных банком для получения прибыли или иных целей таким образом, что количество финансовых инструментов, находящихся в рассматриваемый момент на балансовых или забалансовых счетах, не равно нулю.

λ – квантиль нормального распределения для выбранного доверительного уровня. Квантиль показывает положение искомого значения случайной величины относительно среднего, выраженное в количестве стандартных отклонений доходности портфеля. При вероятности отклонения от среднего, равного 99%, квантиль нормального распределения составляет 2,326, при 95% – 1,645;

σ – волатильность изменения риск-фактора. Волатильность – это стандартное (среднеквадратическое) отклонение изменения риск-фактора относительно его предыдущего значения;

Задание 1. Имеются два альтернативных портфеля А и Б, в которые инвестировано по 100 тыс. руб. Через один год стоимость портфеля А составила 108 тыс. руб., портфеля Б – 120 тыс. руб. Определите доходность портфеля А и Б.

Задание 2. Портфель формируется из двух акций А и Б, доходность которых составляет 10 и 20 % годовых соответственно (табл. 5.1). Определите доходность портфеля ценных бумаг. Сделайте вывод.

Таблица 5.1

Доходность портфеля ценных бумаг

Ценная бумага	Доля ценной бумаги в портфеле, %		
	Портфель 1	Портфель 2	Портфель 3
А	80	60	40
Б	20	40	60
Р портфеля, %			

Задание 3. Инвестор владеет акциями компании стоимостью 10 млн.руб. Заданный уровень доверия 99% с временным горизонтом в один день. Однодневная волатильность цены акций (σ) = 2,15. Рассчитайте VaR. Сделайте вывод.

Задание 4. Рассчитайте однодневный VaR инвестиционного портфеля (при доверительном уровне 90%), состоящего из 1000 опционов по цене \$100 за каждый, если известно, что среднее квадратическое отклонение данной ценной бумаги составляет 0,5%. Ответ определить в рублях. Для расчетов значения курса валют использовать на момент выполнения задания.

Задание 5. Приобретены акции зарубежной компании на сумму 10000 евро. Стандартное отклонение однодневных измерений курсов равно 0,565%. Найти VaR того, что курс за сутки изменится не более чем на 5%, а также максимальные потери при изменении курса с вероятностью 95%. Ответ определить в рублях. Для расчетов значения курса валют использовать на момент выполнения задания.

Задание 6. Насколько уменьшится величина дисперсии инвестиционного портфеля, состоящего из 3 ценных бумаг, если включить в него дополнительно еще 2? Дисперсии дохода всех бумаг считать одинаковыми.

Задание 7. Портфель вложений инвестиционного фонда выглядит следующим образом (табл. 5.2). Определите коэффициент β по акции №5, если общий β по портфелю равен 1,2.

Таблица 5.2

Портфель вложений инвестиционного фонда

Вид актива	Объем вложений, тыс. руб.	Коэффициент β
Акции №1	220	1,4
Акции №2	50	2,3
Акции №3	380	0,8
Акции №4	150	1,9
Акции №5	200	?

Задание 8. Инвестиционный портфель инвестиционной компании общим объемом 600 тыс. руб. состоит из акций 6 эмитентов

(табл. 5.3). Рассчитайте коэффициент β по портфелю инвестиций в целом и оцените риск предложенного портфеля.

Таблица 5.3

Инвестиционный портфель компании

Эмитент	Рыночная стоимость акции, тыс. руб.	Коэффициент β
Химическое предприятие	120	2,0
Сельскохозяйственное предприятие	60	0,7
Компания сотовой связи	140	1,8
Металлургический комбинат	110	1,0
Лесоперерабатывающее объединение	70	0,5
Газовая компания	?	1,2

Контрольные вопросы

1. Что представляет собой инвестиционный портфель?
2. Назовите два вида портфельного риска. Охарактеризуйте их.
3. Что представляет собой VaR (Value-at-Risk)?
4. Какие элементы влияют на величину VaR ?
5. Назовите три основных метода вычисления VaR .

Тема 6. Изучение инвестиционных рисков методами математического моделирования (анализ чувствительности, анализ безубыточности, анализ сценариев, дерево решений)

Цель. Изучить методы математического моделирования в управлении рисками.

Анализ чувствительности

Анализ чувствительности показателей сводится к исследованию зависимости некоторого результирующего показателя от вариации значений показателей, участвующих в его определении.

Анализ чувствительности (sensitivity analysis) – метод оценки влияния основных параметров финансовой модели на результирующий показатель (например, NPI). При этом предполагается, что неопределенность каждого параметра преимущественно связана с каким-то одним видом риска. Если риск значим, то именно ему следует уделить наибольшее внимание.

Степень подверженности инвестиционного проекта к соответствующему риску и чувствительности проекта к каждому фактору определяется с помощью расчета показателя эластичности, представляющего собой отношение процентного изменения результирующего показателя к изменению значения параметра на один процент.

$$\Theta = \frac{NPV_2 - NPV_1}{NPV_1} \div \frac{x_2 - x_1}{x_1}$$

где Θ – показатель эластичности,

NPV_1 – значение базового результирующего показателя,

NPV_2 – значение результирующего показателя при изменении параметра,

x_1 – базовое значение варьируемого параметра,

x_2 – измененное значение варьируемого параметра.

Чем выше значения показателя эластичности, тем чувствительнее проект к изменениям данного фактора, и тем сильнее подвержен проект соответствующему риску.

Также, анализ чувствительности может проводиться графически, с помощью построения зависимости результирующего показателя от изменения исследуемого фактора. Чувствительность значения NPV к изменению фактора изменяется уровнем наклона зависимости, чем угол больше, тем значения чувствительнее, а также тем больше риск. В точке пересечения прямой реагирования с осью абсцисс определено значение параметра в процентном выражении, при котором проект станет неэффективным.

После этого, на основании проведенных расчетов, все полученные параметров ранжируются по степени значимости (высокая, средняя, невысокая), и строится «матрица чувствительности», с помощью которой выделяются факторы, являющиеся наиболее и наименее рискованными для инвестиционного проекта.

Независимо от присущих методу достоинств – объективности и наглядности полученных результатов, есть также и значимые недостатки - изменение одного фактора рассматривается изолированно, тогда как на практике все экономические факторы в той или иной степени коррелированы.

Анализ безубыточности

Анализ безубыточности – это попытка создания модели поведения доходов, расходов и прибыли конкретного предприятия в зависимости от изменения объемов производства.

Графическое изображение определения точки безубыточности представлено на следующем рисунке.

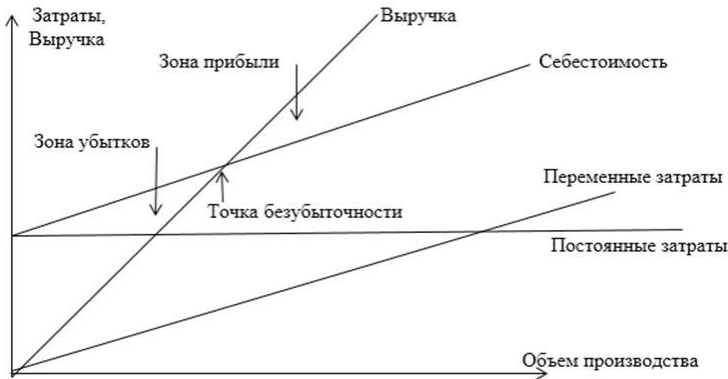


Рис. 6.1. Графическое изображение определения точки безубыточности

Для определения точки безубыточности в натуральном выражении расчетным методом необходимо величину постоянных издержек разделить на разницу между ценой продаж продукции и величиной переменных издержек на единицу продукции:

$$ТБ_N = \frac{C_{пост}}{Ц - C_{перем.(ед)}},$$

где $ТБ_N$ – точка безубыточности в натуральном измерении;

$C_{пост}$ – постоянные затраты в стоимостном выражении;

$C_{перем.(ед)}$ – переменные затраты в расчете на единицу продукции;

$Ц$ – цена единицы изделия.

Для подтверждения работоспособности проектируемого производства необходимо, чтобы значение точки безубыточности было меньше значения фактического объема производства. Чем больше разность между ним и точкой безубыточности, тем устойчивее проект.

Точка безубыточности в денежном выражении ($TБ_{ден}$) рассчитывается по формуле:

$$TБ_{ден.} = \frac{C_{пост}}{B - C_{перем}} \cdot B = \frac{C_{пост}}{Маржинальность}$$

где $TБ_{ден}$ – точка безубыточности в денежном измерении;

$C_{пост}$ – постоянные затраты в стоимостном выражении;

$C_{пер}$ – переменные затраты;

B – выручка.

Запас финансовой прочности – это показатель финансовой устойчивости компании, коэффициент разницы между её фактическим состоянием и порогом рентабельности. С помощью показателя ЗФП можно понять, насколько далёк бизнес от точки, в которой он становится убыточным.

Формулы запаса финансовой прочности в натуральном и денежном выражении:

$$ЗФП_N = \frac{V_{факт} - TБ_N}{V_{факт}} \text{ и } ЗФП = \frac{B_{факт} - TБ_{ден}}{B_{факт}},$$

где $B_{факт}$ – фактическая выручка;

$V_{факт}$ – фактический объем реализации.

Анализ сценариев

Анализ сценариев – это прием анализа риска, который наряду с базовым набором исходных данных проекта рассматривает ряд других наборов данных, которые по мнению разработчиков проекта могут иметь место в процессе реализации.

Важнейшим условием составления сценариев является включение в каждый из них непротиворечивой комбинации исходных параметров. Желательно учитывать и корреляционные связи, которые существуют между параметрами, включенными в сценарий.

В общем случае процедура использования данного метода в процессе анализа инвестиционных рисков включает выполнение следующих шагов.

1. Определяют несколько вариантов изменений ключевых исходных показателей (например, пессимистический, наиболее вероятный и оптимистический). Ключевые параметры определяются при анализе чувствительности.

2. Каждому варианту изменений приписывают его вероятностную оценку.

3. Для каждого варианта рассчитывают вероятное значение критерия NPV (либо IRR, PI), а также оценки его отклонений от среднего значения.

4. Проводится анализ вероятностных распределений полученных результатов.

Проект с наименьшими стандартным отклонением (σ) и коэффициентом вариации (v) считается менее рисковым.

Не всегда ясна цель разработки оптимистического сценария как инструмента, предназначенного для снижения рисков проекта. Однако, именно сопоставление результатов всех трех сценариев позволяет сделать некоторые заключения о рисках данного проекта.

Построение дерева решений

Дерева решений (decision tree) обычно используются для анализа рисков проектов, имеющих обозримое или разумное число вариантов развития. Они особо полезны в ситуациях, когда решения, принимаемые в момент времени $t=n$, сильно зависят от решений, принятых ранее, и в свою очередь определяют сценарии дальнейшего развития событий.

Дерево решений имеет вид нагруженного графа, вершины его представляют ключевые состояния, в которых возникает необходимость выбора, а дуги (ветви дерева) – различные события (решения, последствия, операции), которые могут иметь место в ситуации, определяемой вершиной. Каждой дуге (ветви) дерева могут быть приписаны числовые характеристики (нагрузки), например, величина платежа и вероятность его осуществления.

Данный метод анализа подразделяется на следующие этапы:

- Определяются вершины для каждого проблемного и неоднозначного момента развития проекта, и строятся ветви (возможные пути развития событий);
- Для каждой дуги определяется экспертным методом вероятность и возможные потери на данном этапе;
- Основываясь на всех полученных значениях вершин вычисляется наиболее вероятное значение NPV (или иного значимого для проекта показателя);

- Проводится анализ вероятностного распределения.

Единственным ограничением и возможно недостатком метода является обязательное наличие разумного количества вариантов развития проекта. Преимущественным отличием является возможность полного и детального учета всех факторов и рисков, влияющих на проект. Метод особенно используется в ситуациях, когда решения по реализации проекта принимаются постепенно, и зависят от ранее принятых решений, таким образом, каждое решение в свою очередь определяет сценарий дальнейшего развития проекта.

Задание 1. При помощи коэффициента эластичности охарактеризуйте чувствительность показателя NPV к изменению цены минеральных удобрений и цены реализации картофеля, если известны следующие данные (табл. 6.1)

Таблица 6.1

Исходные данные для определения чувствительности показателя NPV к изменению ценового фактора

Показатели	Сценарии	
	умеренный	пессимистический
NPV, тыс. руб.	2600	2300
Цена 1 ц удобрений, руб.	1600	1640
Цена реализации 1 ц картофеля, руб.	450	400

Задание 2. Исследуется инвестиционный проект, базисный ожидаемый NPV которого равен 1000 тыс. руб. Охарактеризуйте чувствительность показателя NPV к каждому из варьируемых параметров, если известны следующие данные (табл. 6.2).

Таблица 6.2

Определение ранга параметров проекта, проверяемых на риск

Наименование варьируемого параметра	Текущее значение NPV, тыс. руб.	Отношение изменения NPV (%) к изменению параметра (%)	Ранг параметра
Увеличение размера капиталовложений на 10%	750		
Снижение цен на продукцию на 10%	800		
Падение спроса на продукцию на 20%	590		
Рост эксплуатационных затрат на 10%	630		

Задание 3. Первая компания планирует начать выпуск картин. Согласно бизнес-плану, все постоянные издержки на аренду и обслуживание художественной мастерской составят 50000 рублей в месяц. Расходники (холсты, краски, кисти) – на одну картину обойдутся в 700 рублей. Фирма наймет четырех художников, зарплата каждого – по 2000 рублей за картину. Продавать эти картины планируется за 3500 рублей. Определить точку безубыточности в натуральном выражении.

Задание 4. Предприятие в отчетном году реализует готовую продукцию по цене 1280 руб. за единицу. Сумма переменных затрат на единицу продукции – 966,50 руб., сумма постоянных затрат – 25 500 руб./мес. Рассчитайте точку безубыточности.

Задание 5. Индивидуальный предприниматель продаёт рюкзаки ручной работы (табл. 6.3). Рассчитайте для его бизнеса точку безубыточности – сколько рюкзаков нужно продать, чтобы покрыть постоянные и переменные затраты на их производство.

Таблица 6.3

Исходные данные

Показатели	Значение
Цена одного рюкзака, руб./ед.	7000
Стоимость материалов на один рюкзак, руб.	3000
Стоимость доставки одного рюкзака, руб.	300
Коммунальные услуги и связь, в месяц, руб.	5000
Реклама в соцсетях, в месяц, руб.	3000

Задание 6. Рассчитайте точку безубыточности в денежном выражении при условии, что затраты на коммунальные услуги, связь и рекламу в соцсетях не изменились (см. задание 5). На какую сумму предпринимателю нужно продать сумки и рюкзаки, чтобы покрыть все затраты на их пошив? Исходные данные представлены в таблице 6.4.

Таблица 6.4

Исходные данные

Показатели	Один рюкзак	Одна сумка
Цена, руб./ед.	7000	9000
Прогнозный объём продаж	7	5
Стоимость материалов, руб.	3000	4000
Стоимость доставки, руб.	300	300

Задание 7. Предприятию предложены два варианта оборудования для производства продукции (табл. 6.5). Сравните варианты по устойчивости, рассчитав точку безубыточности и запас финансовой прочности.

Таблица 6.5

Исходные данные для расчета точки безубыточности
и запаса финансовой устойчивости

Показатель	Вариант 1	Вариант 2
Годовая производительность оборудования (соответствует объему продаж), шт.	200	260
Цена реализации единицы продукции, д.е.	20	20
Переменные затраты, д.е./шт.	16	15
Прочие постоянные затраты, д.е.	400	900

Задание 8. По эмпирическим данным об уровне урожайности капусты на предприятии (табл. 6.6), определите вероятность получения урожайности менее 200 ц/га (пессимистический сценарий) и выше 380 ц/га (оптимистический сценарий). Рассчитайте математическое ожидание при реализации каждого из сценариев.

Таблица 6.6

Урожайность капусты, ц/га

Годы	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Урожайность, ц/га	150	340	261	370	410	394	280	360	385

Задание 9. Необходимо выбрать лучший из трех возможных инвестиционных проектов: ИП1, ИП2, ИП3. Для своего осуществления проекты требуют вложения средств в размерах 20, 30 и 50 млн. руб. и могут дать прибыль в размере 10, 20 и 30 млн. руб. Риск потери средств по этим проектам характеризуется вероятностями на уровне 10, 5 и 20% соответственно. Какой из проектов лучше?

Задание 10. Для финансирования проекта бизнесмену нужно занять сроком на один год 1500 тыс. ден. ед. Банк может одолжить ему эти деньги под 15% годовых или вложить в дело со 100%-ным возвратом суммы, но под 9% годовых. Из прошлого опыта банкиру известно, что 4% таких клиентов ссуду не возвращают. Что делать? Давать ему заем или нет?

Контрольные вопросы

1. В чем сущность метода анализ чувствительности?
2. В чем сущность метода анализ безубыточности?
3. Как рассчитывается точка безубыточности в натуральном и денежном выражении?
4. Что представляет собой запас финансовой прочности?
5. Как рассчитывается запас финансовой прочности в натуральном и денежном выражении?
6. В чем сущность метода анализ сценариев?
7. В чем сущность метода дерево решений?

Тема 7. Критерий математического ожидания, критерий Лапласа. Критерий MAXIMAX, максиминный критерий Вальда, критерий MINIMAX, критерий Гурвица

Цель. Изучить правила принятия решений в условиях неопределенности и риска.

Принцип Байеса (максимум математического ожидания)

Если нам известна функция распределения случайной величины (в данном случае – внешних условий), то можно определить математическое ожидание каждой альтернативы. Предпочтение отдается той акции, математическое ожидание для которой максимально.

Критерий математического ожидания очень часто применяется при анализе рисков, почти всегда этот подход можно считать рациональным. Однако, существует одно очень важное дополнение: этот принцип подразумевает безразличие к риску, что на самом деле встречается очень редко.

Критерий Лапласа

Правило Лапласа базируется на том, что если вероятность наступления той или иной ситуации неизвестна, и нет возможности ее как-то получить, то считается, что все события равновероятны. Это означает, что все ситуации имеют равные веса, при помощи которых могут быть измерены возможные исходы. Предпочтение отдается тому действию, для которого сумма взвешенных значений

исходов окажется максимальной. Как можно заметить, правило Лапласа предполагает нейтральный подход к оценке риска.

Критерий Maxi-max (правило оптимизма)

Согласно этому правилу, нужно выбирать ту альтернативу, которая приводит к наилучшему результату при всех возможных состояниях окружающей среды. В этом случае для каждой альтернативы выбирают максимальный исход, и выбирают ту из них, которая приносит максимальный эффект.

Критерий Mini-max (правило пессимизма)

Это правило является противоположным предыдущему. Принимающий решение ориентируется на ту альтернативу, которая при наступлении самой неблагоприятной ситуации приводит к наибольшему результату. Другими словами, необходимо найти минимум для каждой альтернативы и выбрать из них максимальную.

Метод Гурвица

Оба предыдущих правила принятия решений ориентированы на экстремальные случаи (очень хорошо или очень плохо). Метод Гурвица предполагает необходимость оценки максимальных и минимальных результатов каждого действия при помощи фактора $\lambda \leq 1$. При этом следует учитывать, что если максимум присваивается вес λ , то минимум будет оценен как $(\lambda - 1)$. Фактор λ выбирается лицом, принимающим решения, субъективно, на основе своего личного опыта. В этом случае возможны 3 ситуации:

$\lambda = 0,5$ – нейтральное отношение к риску.

$\lambda < 0,5$ – рискованный прогноз (пессимизм)

$\lambda > 0,5$ – безрисковый прогноз (оптимизм)

Правила Mini-max и Maxi-min являются частными случаями правила Гурвица.

Правило minimum regret (правило наименьших потерь)

Это правило, отличается от трех предыдущих тем, что критерием для принятия решения является не величина возможного результата, а размер потерь (убыток), который возникает при ошибочной оценке окружающей среды. Величина возможных потерь (риск) находится как разность между максимально возможным результатом для каждого состояния окружающей среды и достиг-

нутыми результатами для каждого действия. Предпочтение отдается той альтернативе, для которой максимальное значение риска меньше, чем у других.

Самым подходящим является такое правило принятия решений, которое, по Вашему субъективному мнению, наиболее точно позволяют определить риск в конкретной ситуации.

Задание 1. Используя имеющиеся данные о возможных исходах (табл. 7.1), примите решения о применении той или иной технологии, применяя известные Вам правила принятия решений.

Таблица 7.1

Матрица эффективности

Действия (альтернативы)	Маржинальный доход от возделывания картофеля, руб./га		
	Неблагоприятная погода (S1)	Нормальная погода (S2)	Благоприятная погода (S3)
Технология 1	500	1780	2240
Технология 2	200	2150	3420
Технология 3	-450	700	5800

Задание 2. Сельскохозяйственное предприятие производит капусту. Оно имеет возможность хранить произведённую капусту в течение всего сезона реализации – с осени до начала лета следующего года. Предприятие заключило договор с магазином, который гарантированно закупит всю поставляемую предприятием продукцию. Хозяйство может выбрать одну из трёх стратегических программ реализации капусты в течение сезона реализации:

A1 - реализовать всю капусту осенью, непосредственно после уборки;

A2 - заложить часть капусты на хранение и реализовать её в течение осенних и зимних месяцев;

A3 – заложить всю капусту на хранение и реализовать её в весенние месяцы.

Сумма затрат на производство, хранение и реализацию капусты для хозяйства при выборе им каждой из стратегий составляет соответственно 20, 30 и 40 тыс. денежных единиц.

На региональном рынке капусты может сложиться одна из следующих трёх ситуаций:

S1 - поступление капусты на рынок происходит равномерно в течение всего сезона реализации и рынок не испытывает сезонных колебаний цен реализации продукта;

S2 - в осенние месяцы на рынок поступает капусты немного больше, чем зимой и весной. В связи с этим наблюдаются небольшие сезонные колебания цен – в начале зимы цены немного возрастают по сравнению с осенним уровнем и держатся стабильными в течение всех последующих месяцев сезона реализации;

S3 - в осенние месяцы на рынок поступает капусты значительно больше, чем зимой и весной. Объёмы капусты, поступающей в течение сезона реализации, постоянно уменьшаются. Поэтому рынок испытывает значительные сезонные колебания цен.

Значения суммы выручки предприятия от реализации капусты при выборе каждой из стратегий реализации и формировании различных ситуаций на рынке представлены в таблице 7.2.

Таблица 7.2

Выручка от реализации капусты

Стратегии хозяйства	Выручка, тыс. ден.ед.		
	S1	S2	S3
A1	30	25	22
A2	30	40	33
A3	30	40	60

В задаче необходимо определить:

1. Какая стратегия хозяйства является наиболее выгодной, если известны значения вероятностей состояний рынка капусты региона: 0,3, 0,6 и 0,1 соответственно;

2. Какая стратегия хозяйства является наиболее выгодной, если информация о вероятностях состояний рынка капусты отсутствует и предприятию необходимо:

- получить минимально гарантированный выигрыш;
- учесть значения риска от принятия различных решений;
- определить наиболее выгодную стратегию, если коэффициент пессимизма равен 0,3;

3. Определить наиболее выгодную стратегию, если информация о вероятностях состояний рынка не является вполне достоверной и параметр достоверности информации равен 0,7;

4. Дать экономическую интерпретацию результатов решения задачи.

Задание 3. Сельскохозяйственное предприятие производит картофель. Посевная площадь картофеля составляет 100 га. Хозяйство имеет договор с магазином, который гарантированно закупит весь произведённый картофель по цене 30 ден.ед. за 1 кг. При выращивании картофеля хозяйство может принять одно из трёх решений, различающихся по сумме затрат на производство продукции:

A1. Провести комплексную обработку растений для предотвращения поражения сорняками, вредителями и болезнями (затраты – 6 млн. ден.ед.).

A2. Провести частичную обработку растений (затраты – 4 млн. ден.ед.).

A3. Не проводить обработку растений (затраты – 2,5 млн. ден.ед.).

В зависимости от погодных условий, наличия и развития сорняков, вредителей и болезней возможны следующие ситуации:

S1. Условия для развития сорняков, вредителей и болезней неблагоприятные.

S2. Условия для развития сорняков, вредителей и болезней обычные.

S3. Условия для развития сорняков, вредителей и болезней благоприятные.

Значения урожайности картофеля в зависимости от решений сельскохозяйственного предприятия и развития сорняков, вредителей и болезней приведены в таблице 7.3.

Таблица 7.3

Урожайность картофеля в сельскохозяйственном предприятии, ц/га

Стратегии хозяйства	Развитие сорняков, вредителей и болезней		
	S1	S2	S3
A1	300	250	200
A2	270	230	180
A3	250	200	150

Определите наиболее выгодные стратегии по всем критериям, приведённым в теоретической части данной темы. Вероятности состояний S1, S2 и S3 для определения оптимальной стратегии по критерию максимального математического ожидания выигрыша составляют соответственно 0,1, 0,5 и 0,4. Коэффициент пессимизма

для определения оптимальной стратегии по критерию пессимизма-оптимизма – 0,4. Параметр достоверности для определения оптимальной стратегии по критерию Ходжа-Лемана – 0,9. Дайте экономическую интерпретацию результатов решения задачи.

Контрольные вопросы

1. *В чем сущность критерия математического ожидания?*
2. *В чем сущность критерия Лапласа?*
3. *В чем сущность критерия MAXIMAX?*
4. *В чем сущность максиминного критерия Вальда?*
5. *В чем сущность критерия MINIMAX?*
6. *В чем сущность критерия Гурвица?*

Тема 8. Определение целесообразности страхования рисков

Цель. *Изучить сущность страхования рисков.*

Выбор методов управления рисками предназначен для формирования политики организации в области противостояния риску и неопределенности. Это связано, прежде всего, с различной результативностью методов управления и разным объемом ресурсов, требуемых для их реализации.

Несмотря на отраслевую специфику, в большинстве секторов экономики используются во многом сходные механизмы снижения рисков, которые сводятся к следующим основным способам управления рисками: страхование; резервирование; хеджирование; распределение; диверсификация; избежание (отказ от связанного с риском проекта) или минимизация (консервативное управление активами и пассивами).

Страхование представляет собой необходимый элемент инвестиционных процессов в рыночной экономике. Страховая защита предлагается всем участникам инвестиционного проекта, включая инвестора, заказчика, проектировщика, генподрядчика, субподрядчиков.

Страхование выполняет четыре функции: рисковая, предупредительная, сберегательная, контрольная.

Если при проведении страхования страховые случаи не произойдут, то стоимость предприятия будет меньше, чем, если бы предприятие не прибегало к услугам страховой компании, на сумму страхового взноса. Однако при страховании без убытков стоимость предприятия значительно выше, чем при отказе от заключения договоров страхования и наступлении неблагоприятных событий. Эффективность страхования для предприятия определяется в каждом конкретном случае в зависимости от его индивидуальных характеристик.

Предприятие, особенно крупное, может защищаться от неблагоприятных событий двумя способами: за счет страхования и путем создания собственных финансовых резервов, используемых для ликвидации последствий аварий и катастроф (самострахования).

Оптимальное страховое покрытие должно включать в себя оба эти способа защиты.

Площадь зоны потерь от самострахования – это средний за период размер неизрасходованной части фонда. Площадь зоны страхования – это средний за период размер возмещения, выплачиваемого страховщиком предприятию. Площадь зоны самострахования – это средний за период размер компенсации потерь предприятия из-за неблагоприятных событий за счет собственных средств.

Самострахование предполагает резервирование средств на ликвидацию последствий неблагоприятных событий, при этом они должны быть высоко ликвидны, а значит – и недостаточно доходны (как правило, вложения в бизнес приносят больший доход, чем в ликвидные инвестиционные инструменты). Если предприятие установит высокий предел фонда самострахования, то часть его не будет расходоваться, что будет вызывать потери за счет низкой доходности вложений. Убытки от самострахования можно определить как произведение площади зоны потерь и снижения уровня доходности вложений в ликвидные инвестиционные инструменты (наличность на счете, “голубые фишки” и т.д.) по сравнению с вложениями в бизнес.

Очень часто предприятия не формируют никакого фонда самострахования, а потери компенсируются за счет изъятия средств из производственного цикла. В этом случае величина потерь от самострахования представляет собой сумму прибыли, незарабо-

танной из-за подобных изъятий, и косвенных потерь, связанных с ними. Надо учитывать, что у самострахования имеется естественный верхний предел: предприятие не может израсходовать на компенсацию ущерба сумму, превышающую определенную долю своих доходов за рассматриваемый период.

Оптимальной является такая страховая защита, при которой сумма потерь от самострахования и стоимости страховой защиты является минимальной.

Задание 1. По статистике средняя за пять лет стоимость урожая сельскохозяйственной культуры составляет в сопоставимых ценах 32 тыс. руб. с 1 га. Фермер застраховал урожай. По договору страхования ущерб возмещается в размере 70 %. Фактическая стоимость урожая с 1 га составила 31 тыс. руб. Чему будет равна сумма страхового возмещения?

Задание 2. Фермер посеял культуру на площади размером 500 га. Он заключил договор страхования исходя из статистической средней урожайности 25 ц с 1 га на условиях выплаты страхового возмещения в размере 70 % причиненного убытка при цене 1,7 тыс. руб. за 1ц. Фактический урожай составил 17,8 ц с 1 га при той же цене. Определить сумму ущерба и сумму страхового возмещения.

Задание 3. Какое страховое возмещение может получить предприятие, если застрахует 500 га яровой пшеницы в размере 80% своей стоимости, если урожайность этой культуры в хозяйстве за последние три года составила, соответственно, 14,3, 17,2 и 11,1 ц/га. Средняя цена реализации 1 ц зерна составляла за последний год 800 руб. Безусловная франшиза составляет 15%.

- а) при условии, что погибнет 50% урожая;
- б) при условии, что погибнет 12% урожая;
- в) при условии, что погибнут все посевы?

Задание 4. Страховая компания предлагает АО «XXX» заключить договор страхования посевов озимой пшеницы на 60% ее стоимости на площади 1000 га. Средняя урожайность культуры за последние 3 года составляет 20,5 ц/га, цена реализации зерна за последний год 950 руб./ц, а условная франшиза по договору стра-

хования составляет 500 000 руб. При этом размер страховой премии составляет 1300 руб./га, а ставка банковского процента - 14% годовых. Вероятность получения урожайности ниже 15 ц/га составляет 0,35, а ниже 18 ц/га - 0,65. Определите:

- величину страхового возмещения;
- величину предельного фонда в случае самострахования.

Задание 5. Изучите правила сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в растениеводстве. По данным отчета самостоятельно выбранного сельскохозяйственного предприятия рассчитайте различные варианты программ сельскохозяйственного страхования. Сделать вывод.

Контрольные вопросы

1. Перечислите способы управления рисками.
2. В чем сущность страхования рисков?
3. Перечислите функции страхования.
4. Как определяется страховое возмещение?
5. Что представляет собой площадь зоны потерь от самострахования?
6. Что представляет собой площадь зоны самострахования?
7. Назовите положительные стороны страхования.

Рекомендуемая литература

1. Белова, Е. В. Организация сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в растениеводстве : учебно-методическое пособие. – Саратов : АМИРИТ, 2018. – 49 с.
2. Васин, С. М. Управление рисками на предприятии : учебное пособие / С. М. Васин, В. С. Шутов. – Москва : КноРус, 2018. – 298 с.
3. Гончаренко, Л. П. Риск-менеджмент : учебное пособие / Л. П. Гончаренко, С. А. Филин ; Рос. Экон. Ун-т им. Г.В. Плеханова; под ред. Е. А. Олейникова. – Москва : КноРус, 2019. – 215 с.
4. Завьялов, Ф. Н. Риски в экономике: методы оценки и расчета : учебное пособие. – Ярославль : ЯрГУ, 2007. – 152 с.
5. Рахимова, Н. Н. Управление риском, системный анализ и моделирование : практикум / Оренбургский гос. ун-т, Н.Н. Рахимова. – Оренбург : ОГУ, 2017. – 153 с.
6. Страхование и управление рисками : практикум / Е. А. Пасько. – Ставрополь : СКФУ, 2017. – 106 с
7. Управление рисками в агропродовольственной системе : монография / В. А. Балашенко, К. А. Жичкин, А. А. Пенкин [и др.]. – Кинель : РИЦ СГСХА, 2016. – 188 с.
8. Страхование: задачи и практические ситуации : учебное пособие / автор-сост. Е. В. Щёкин ; [научный редактор Н. А. Гришина]. – Хабаровск : Изд-во Тихоокеан. гос. ун-та, 2019. – 92 с.
9. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебник для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. – 2-е изд. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 163 с.

Учебное издание

*Шумилина Татьяна Владимировна
Чумакова Ольга Владимировна*

АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ
Методические указания

В авторской редакции

Подписано в печать 14.10.2024. Формат 60×84/16
Усл. печ. л. 2,73; печ. л. 2,94.
Тираж 50. Заказ № 304.

Отпечатано с готового оригинал-макета
Издательско-библиотечный центр Самарского ГАУ
446442, Самарская область, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Учебная, 2
E-mail: ssaariz@mail.ru.
Тел.: 8 939 754 04 86, доб. 608



Министерство сельского хозяйства
Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный
аграрный университет»

Кафедра «Менеджмент и маркетинг»

Н. С. Шустова, О. И. Курлыков

ПРАВОВЕДЕНИЕ

Методические указания

Кинель
ИБЦ Самарского ГАУ
2021

УДК 340
ББК 67.0я73
Ш97

Шустова, Н. С.

Ш97 Правоведение : методические указания / Н.С. Шустова, О.И. Курлыков. – Кинель : ИБЦ Самарского ГАУ, 2021 – 36 с.

Методические указания предназначены для проведения практических занятий по дисциплине «Правоведение», содержат все необходимое для этого: темы занятий, задания, литературу, нормативно-правовые акты, задачи, контрольные вопросы и перечень вопросов к зачету.

Методические указания предназначены для студентов очной и заочной форм обучения всех направлений и специальностей.

© ФГБОУ ВО Самарский ГАУ, 2021

© Шустова Н. С., Курлыков О. И., 2021

ПРЕДИСЛОВИЕ

Методические указания разработаны на основе рабочей программы по учебной дисциплине «Правоведение» в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования.

«Правоведение» представляет собой комплексную юридическую дисциплину, формирующую научные представления о государстве, о праве, правовом статусе личности, правах и обязанностях человека и гражданина, об основах некоторых отраслей российского права и действующем законодательстве Российской Федерации.

В процессе изучения основ правоведения студентам должны быть привиты навыки самостоятельной правоприменительной деятельности и научно - исследовательской работы, дана возможность ознакомления с основными проблемами теории государства и права, что должно способствовать формированию у них правового мышления.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций и проведение семинарских занятий. В ходе изучения дисциплины студент, помимо посещения и конспектирования лекций и подготовки к семинарским занятиям, должен уделять внимание самостоятельной работе с учебной литературой и нормативно-правовыми актами.

Методические указания содержат описание 9 практических занятий, выполнение которых способствует закреплению теоретических знаний, развивает самостоятельность студентов.

Методические указания помимо пояснительного текста включают задания и контрольные вопросы, помогающие студенту выполнить главное в изученной теме и закрепить изученный материал.

ЗАНЯТИЕ 1. ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ ГОСУДАРСТВА

Цель: изучить понятие, признаки, функции и формы государства, сформировать представление о государственной власти, ознакомиться с понятием «гражданское общество»

Государство – это политико-территориальная суверенная организация публичной власти, располагающая специальным аппаратом в целях осуществления управленческой, обеспечительной, охранительной функцией и способная делать свои веления обязательными для населения всей страны.

Государство обладает свойственными только ему признаками:

1. Система органов власти.
2. Территориальная организация власти.
3. Наличие суверенитета.
4. Право издавать законы
5. Своя экономическая система.
6. Взимание налогов.
7. Наличие собственной национальной валюты.
8. Наличие своей государственной символики: герба, гимна, флага, а также столицы.

Функции государства представляют собой основные направления его деятельности в политической, экономической, экологической и других сферах жизни общества. В связи с тем, что государство действует и внутри страны, и в международных отношениях, его функции делятся на внутренние и внешние,

Форма государства указывает как организованы государство и право, как они функционируют. Условно форма государства включает в себя форму правления, форму государственного устройства и форму политического режима.

Форма правления определяет, кому принадлежит власть, то есть это способ организации верховной государственной власти: *монархия* или *республика*. Основными формами правления являются монархия и республика.

В современном мире существуют три основные разновидности республики: парламентская, президентская, полупрезидентская.

Президентская	Полупрезидентская	Парламентская
Президент – глава государства и правительства	Президент – глава государства, разделяет высшую исполнительную власть с главой правительства	Президент – глава государства. Исполнительная власть принадлежит главе правительства
Правительство ответственно перед президентом и не ответственно перед парламентом	Правительство ответственно перед парламентом и частично – перед президентом. Президент не ответствен за действия правительства	Правительство ответственно только перед парламентом. За действия правительства ответствен его глава.
Президент имеет право издавать указы, имеющие силу закона	Президент имеет право издавать указы, получившие санкцию правительства	Президент имеет право отдавать распоряжения, согласованные с правительством

Формы государственного устройства: унитарное государство, федерация, конфедерация.

Политический режим: демократический режим, тоталитарный режим, авторитарный режим.

Задание 1. Перечислите признаки и функции государства.

Задание 2. Заполните таблицу 1.

Таблицу 1

Происхождение государства и права

Теория	Идеологи и периодизация	Основные идеи
Теологическая		
Патриархальная		
Договорная (естественно-правовая)		
Теория насилия		
Экономическая		
Органическая (биологическая)		
Психологическая		

Задание 3. Назовите виды форм правления и политических режимов на примере современных государств.

Контрольные вопросы

1. Что такое «государство»?
2. Каковы признаки государства?
3. Как взаимодействуют право и государство в современном мире?
4. Перечислите функции государства.
5. Определите форму современного российского государства.
6. Назовите государственную символику: герб, гимн и флаг, столицу современного российского государства.
7. Что такое гражданское общество? Из каких элементов оно состоит?
8. Какие виды органов государственной власти вы знаете?

ЗАНЯТИЕ 2. ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ ПРАВА

***Цель:** изучить понятие и сущность права, его функции, ознакомиться с системой права, нормой права, формами (источниками) права.*

Право – это совокупность норм (правил поведения), которые устанавливаются или санкционируются (утверждаются) государством, гарантирующим их исполнение властной принудительной силой, и регулируют общественные отношения.

Право характеризуется следующими основными чертами:

1. Характер права определяется экономическими, политическими, культурными, национальными и иными объективными условиями жизни общества.
2. Право регулирует наиболее важные, главные общественные отношения.
3. Право выражает волю и закрепляет интересы властвующего клана, элиты или большинства населения.
4. Право имеет всеобщий характер.

Функции права – это основные направления воздействия права на общество, выражающие существенные черты и свойства права. Выделяются следующие *функции права*: познавательная, коммуникативная, воспитательная, идеологическая, регулятивная, охранительная, распределительная, функция разрешения правовых конфликтов, осуществления правового контроля, оценочная и др.

Норма права – это установленное или санкционированное, т.е. утвержденное и охраняемое государством правило поведения, соответствующее интересам властвующего клана, слоя населения или большинства граждан, обязательное для исполнения всеми, на кого оно

распространяется, применяемое неопределенное количество раз и предусматривающее юридическую ответственность в случае его невыполнения.

Выделяются следующие характерные черты и признаки нормы права:

1. Норма права имеет общий характер.
2. Норма права регулирует внешнее поведение человека.
3. Норма права – обязательное правило поведения.
4. Норма права регулирует общественные отношения официально, открыто и публично.
5. Норма права рассчитана на многократное использование.
6. Нормы права содержатся в законах и других нормативных правовых актах.
7. Норма права предусматривает определенную юридическую ответственность, применяемую соответствующими государственными органами в случае ее невыполнения.

Правовые нормы объединяются в институты права, а институты в отрасли права, которая регулирует однородную сферу общественных отношений: конституционное право, гражданское право, трудовое право и другие отрасли права.

Источники права – это внешняя форма выражения и закрепления норм права, исходящая от государства.

Виды источников права:

- правовой обычай – не предусмотренное законодательством правило поведения, сложившиеся и широко применяемые в какой-либо деятельности, и выполнение которого обеспечивается государственным принуждением;
- юридический прецедент – придание нормативного характера решению суда по конкретному делу;
- нормативно-правовой акт – властное предписание государственных органов, устанавливающее, изменяющее и отменяющее нормы права: закон и подзаконный акт.

Задание 1. Назовите отрасли российского права.

Задание 2. Назовите элементы системы права

Задание 3. Что такое норма права?

Контрольные вопросы

1. Что такое «право»?
2. Назовите функции права.

3. Раскройте признаки, отличающие правовые нормы от иных социальных норм.
4. Что такое система права?
5. Назовите элементы «нормы права».
6. Что такое источник права? Приведите примеры источников права

ЗАНЯТИЕ 3. ПРАВООТНОШЕНИЯ

***Цель:** изучить понятие и состав правоотношения, юридические факты как основания его возникновения, изменения и прекращения правовых отношений, ознакомиться с участниками (субъектами) и объектами правоотношений.*

Правоотношение – это отношение, урегулированное нормами права, возникающие между юридически равными участниками, которые являются носителями субъективных гражданских прав и обязанностей, и которые возникают, изменяются и прекращаются на основе юридических фактов и обеспечиваются возможностью применения средств государственного принуждения.

Правоотношения включают:

- основания возникновения, изменения и прекращения;
- субъектный состав;
- объекты.
- содержание правоотношений – права и обязанности субъектов;

Основанием возникновения, изменения и прекращения правоотношений является юридический факт, т.е. *жизненные обстоятельства, с которыми нормативные акты связывают юридические последствия*. В зависимости от характера течения юридические факты делятся на: события и действия.

Участники правоотношений именуются **субъектами**.

Субъектами правоотношений могут быть:

- физические лица (граждане Российской Федерации, иностранные граждане, лица с двойным гражданством и лица без гражданства);
- российские и иностранные юридические лица;
- Российская Федерация,
- субъекты Российской Федерации,
- муниципальные образования.

Для участия в правоотношениях субъектам необходимо иметь:

- **правоспособность** – это способность обладать правами и нести юридические обязанности;

- **дееспособность** – это способность своими действиями осуществлять права и исполнять юридические обязанности.

В соответствии с п. 2 ст. 17 Гражданского кодекса Российской Федерации правоспособность гражданина возникает в момент его рождения и прекращается смертью. В соответствии со ст. 21 Гражданского кодекса Российской Федерации дееспособность возникает в полном объеме с наступлением совершеннолетия, то есть по достижении восемнадцатилетнего возраста. За несовершеннолетних, не достигших четырнадцати лет (малолетних) сделки, могут совершать от их имени только их родители, усыновители или опекуны.

Юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Создание юридического лица осуществляется путем первичной регистрации или путем реорганизации.

Объектами правоотношений являются материальные и духовные блага, по поводу которых субъекты права вступают между собой в правовые отношения (имущество, работы и услуги, информация, нематериальные блага).

Задание 1. Решите задачу.

Признанный в установленном законом порядке недееспособным гражданин Белов на протяжении нескольких месяцев покупал по одной авторучке в день в одном и том же магазине. Назначенная его опекуном жена принесла в магазин все приобретенные авторучки и потребовала от директора магазина вернуть оплаченные за них деньги. Директор магазина отказался выполнить требования жены Белова, сославшись на то, что Белов совершал мелкие бытовые сделки, которые любой гражданин вправе совершать самостоятельно.

Кто прав в этом споре?

Задание 2. Решите задачу

Аксенов, на иждивении которого после гибели родителей находились две малолетние сестры, продал Федорову трехкомнатную

квартиру, перешедшую к ним по наследству от отца. Сделка была совершена по инициативе Федорова, знавшего о тяжелом материальном положении Аксенова и его сестер. На вырученные от продажи средства Аксенов с сестрами приобрел двухкомнатную квартиру. Спустя полтора года Аксенов выяснил, что проданная им квартира оценивалась на рынке в тот период значительно выше той суммы, которая была уплачена Федоровым. Аксенов предъявил в суде иск о признании сделки недействительной, мотивируя свое требование, тем что Федоров воспользовался тяжелым материальным положением Аксенова и его малолетних сестер. В ходе судебного заседания выяснилось, что Федоров был осведомлен о ценах на квартиры, поскольку возглавлял одно из агентств по продаже недвижимости.

Решите дело.

Задание 3. Решите задачу

Александр Котов 17 лет и Мария Савельева 16 лет вступили в брак и решили заняться предпринимательской деятельностью, но в государственной регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей им было отказано по причине того, что им нет еще 18 лет.

Правильно ли поступил регистрационный орган?

Задание 4. Решите задачу

Иван Коннов, 17,5 лет был принят на работу учеником техника-мастера на завод по трудовому договору, в связи с чем стал полностью дееспособным.

Кто принимает решение о полной дееспособности несовершеннолетнего?

Задание 4. Решите задачу

Любовь Иванова, 84 лет, лого находилась в психиатрической больнице и была признана недееспособной, ее дочь Галина, 65 лет, стала ее опекуном.

Какой орган имеет право признать Любовь Иванову недееспособной?

Контрольные вопросы

1. Дайте понятие правоотношения.
2. Что такое правоспособность физического лица?
3. Что такое дееспособность, когда она наступает?
4. Чем различается дееспособность несовершеннолетних от дееспособности малолетних граждан?

5. Что понимается под юридическим лицом?
6. Что такое объекты правоотношений?
7. Назовите классификацию объектов правоотношений.
8. Назовите виды юридических фактов.

ЗАНЯТИЕ 4. ПРАВОНАРУШЕНИЕ И ЮРИДИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

***Цель:** изучить понятие и признаки правонарушения, его состав и виды; понятие, принципы и виды юридической ответственности, основания возникновения*

Правонарушение – общественно опасное виновное деяние, (действие, бездействие), противоречащее нормам права и наносящее вред обществу

Деяние человека выражается или в виде конкретного действия, или в виде бездействия. Действие противоправно, если оно противоречит указанному в норме обязательному масштабу поведения. *Бездействие* – один из видов поведения. Оно противоправно, если закон предписывает действовать в соответствующих ситуациях.

Признаки правонарушения:

1) Правонарушение – это поведение, выражающееся в действии (бездействии). Не могут считаться правонарушением мысли чувства.

2) Это не просто поведение, а волевое поведение человека. Наблюдается наличие волевых действий, т.е. действий, зависящих от воли и сознания участников. Нельзя назвать правонарушением поведение, неконтролируемое сознанием.

3) Противоправность деяния.

4) Правонарушение нарушает интересы, обуславливающие право и охраняемые им, тем самым причиняет вред общественным и личным интересам, установленному правопорядку.

5) Это деяния дееспособных, вменяемых лиц, т.е. тех, кто достиг установленного законом возраста (как правило, 14-16 лет) и способен отдавать отчёт в своих действиях.

6) Виновность – индивид осознает, что действует противоправно, виновно (с умыслом или по неосторожности).

7) Наказуемость.

Состав правонарушения – это то, из чего состоит правонарушение, совокупность образующих его частей, или элементов, его структура: объект, субъект, Субъективная сторона, объективная сторона.

Правонарушения подразделяются на преступления и проступки. **Преступления** – это общественно опасные виновные деяния, предусмотренные уголовным законодательством. **Проступки** – противоправные деяния, имеющие меньшую степень опасности по сравнению с преступлением. *Виды проступков:* административные проступки; дисциплинарные проступки; гражданские проступки.

Понятие, принципы и виды юридической ответственности

Юридическая ответственность – это применение мер государственного принуждения к нарушителю за совершение противоправного деяния.

Принципы юридической ответственности:

Принцип законности.

Принцип справедливости.

Принцип ответственности за вину.

Принцип неотвратимости наказания.

Юридическая ответственность бывает следующих видов:

- административная ответственность;
- дисциплинарная ответственность;
- гражданско-правовая ответственность;
- уголовная ответственность;
- материальная ответственность.

Задание 1. Решите задачу

Пятнадцатилетний Иван Климов, торопясь на занятия в техникум, перебежал улицу перед близко идущим транспортом в пятидесяти метрах от подземного перехода, чем создал аварийную ситуацию.

Являются ли действия Климова правонарушением? Если да. То можно ли его привлечь к административной ответственности?

Задание 2. Решите задачу

В помещении пищеблока интерната появились крысы, являющиеся переносчиками различных заболеваний, которые создавали угрозу здоровью его воспитанников, проживающих в здании,

и сотрудников. Заведующая столовой Иванова мер по борьбе с грызунами не принимала и в течение длительного времени скрывала этот факт о руководства интерната.

Можно ли привлечь Иванову к ответственности?

Задание 3. Решите задачу

Хаванов с женой и 19-летней дочерью возвращался из поездки на дачу. Стремясь быстрее попасть домой, он проехал перекресток на красный сигнал светофора, при этом по неосторожности сбил пешехода, здоровью которого был нанесен тяжкий вред. В числе свидетелей преступления была его жена, которая отказалась давать показания.

Можно ли привлечь ее к уголовной ответственности?

Задание 4. Решите задачу

Коннов на принадлежащем ему дачном участке вырастил яблоневый сад. Сорта яблок были не только редкими, но и дорогими. Чтобы предотвратить хищение яблок, Егоров пропустил ток невысокой мощности вдоль своего забора. На требование соседей избрать иную меру охраны своего участка Егоров ответил, что он собственник и может делать все что угодно на своей территории. Хищения прекратились. Но, гуляя около дачи Коннова, семилетняя Настя Василева случайно коснулась забора. В результате этого девочка была серьезно травмирована. Родители Насти обратились с иском в суд.

Какие действия предпринял коннов для защиты своей собственности? Правомерен ли иск родителей Насти Васильевой?

Задание 5. Решите задачу

С только что купленным в магазине «Зеленые купола» чайным сервизом Семенова переходила проезжую часть. По дороге в это время шел автобус с пассажирами. Его водитель Любимов, стараясь не задеть пешехода, пытался затормозить. Но так как после дождя дорога была мокрой и резкого торможения не получилось, коробка с сервизом, задетая краем автобуса, полетела в грязь. Любимов продолжил движение, а Семенова, собрав уцелевшую посуду, направилась домой.

Кого в данном случае необходимо привлечь к ответственности и к какой?

Задание 6. Решите задачу

Григорьев и Калинин, находившиеся в нетрезвом состоянии, пришли к Волкову и потребовали уплатить долг. Уходя, сказали, что вновь придут. Примерно через полчаса оба вернулись и снова

стали требовать деньги, причем Калинин ударил Волкова по лицу. Волков зашел в другую комнату, зарядил принадлежащее ему ружье, вернулся к своим «гостям» и предложил им убираться из квартиры. Поскольку Григорьев и Калинин не выходили, он стал стрелять и убил обоих, а затем сообщил в милицию и вызвал «Скорую помощь».

Чем характеризуется субъективная сторона содеянного Волковым?

Контрольные вопросы

1. Дайте понятие правонарушению.
2. Какие виды правонарушений вы знаете?
3. Назовите элементы состава правонарушения.
4. Сформулируйте понятие юридической ответственности.
5. Назовите принципы юридической ответственности.
6. Какие виды юридической ответственности вы знаете?
7. В чем особенность каждого вида ответственности?
8. Что такое «презумпция невиновности»?

ЗАНЯТИЕ 5. ОСНОВЫ КОНСТИТУЦИОННОГО ПРАВА

***Цель:** изучить понятие, предмет, метод, систему, источники конституционного права, основы конституционного строя Российской Федерации, конституционный статус человека и гражданина, систему государственных органов*

Конституционное право – это отрасль российского права, регулирующая отношения, возникающие в процессе осуществления народовластия, охраняющих основные права и свободы человека, определяющая систему государственной власти.

Основным источником конституционного права Российской Федерации является Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. К источникам конституционного права России входят также конституции и уставы субъектов РФ, федеральные конституционные законы, федеральные законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ и другие нормативно-правовые акты. Нормы конституции обладают высшей юридической силой. На основе конституции и федеральных конституционных законов издаются все законы и иные (подзаконные) нормативные правовые

акты. Ни один издаваемый в стране правовой акт не может противоречить Конституции.

Основные признаки Конституции РФ 1993 года, вытекающие из её существа и выполняемых ею функций.

1. **Конституция** – нормативный акт, имеющий высшую юридическую силу, содержащий систему правовых норм, регулирующих отношения между человеком и обществом – с одной стороны, человеком и государством – с другой стороны, а также основы организации самого государства.

2. Конституция создает правовую основу для дальнейшего существования и развития как государства, так и всего общества, она имеет ярко выраженную идеологическую направленность, которая отражает совокупность социальных интересов и соотношение политических сил.

3. Конституция является правовой основой политической системы государства.

4. Конституционные положения направлены на воспитание гражданина, укрепление в обществе признанных общечеловеческих ценностей. К ним относятся права человека, демократия, самоуправление, права наций и народностей, отношения собственности и многое другое.

Конституционный строй – это определенная форма организации государства, закреплённая в его конституции и характеризует основные принципы, лежащие в основе взаимоотношений человека, общества и государства:

- демократический характер государства;
- признание человека, его прав и свобод высшей ценностью;
- правовой характер государства;
- социальный характер государства;
- федеративная форма государственного устройства;
- республиканская форма правления;
- признание частной собственности, равенство всех форм собственности;
- суверенитет;
- единое экономическое пространство.

Конституционный статус человека и гражданина. Правовой статус человека и гражданина представляет собой комплексный государственно-правовой институт, составной частью которого являются основные права, свободы и обязанности. В Конституции Российской Федерации 1993 г. впервые в законодательстве России

была выражена идея естественных, неотчуждаемых прав человека. основополагающие принципы, определяющие характер взаимоотношений личности и государства:

- признание человека, его прав и свобод высшей социальной ценностью;
- обязанность государства соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина;
- признание прав и свобод человека и гражданина критерием деятельности государственной власти и основой содержания и применения российского законодательства;
- признание непосредственного характера прав и свобод человека и гражданина, их неотчуждаемость;
- признание и гарантированность прав и свобод человека и гражданина в соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права;
- недопустимость отрицания и умаления других общепризнанных прав и свобод человека и гражданина;
- равенство всех перед законом и судом;
- равенство прав человека и гражданина независимо от пола, расы, национальности, языка, происхождения, имущественного и должностного положения, места жительства и отношения к религии, убеждений, принадлежности к общественным объединениям, а также других обстоятельств.

Основные права и свободы можно классифицировать на основе важнейших сфер человеческой жизни: личные, политические, социально-экономические и культурные.

Задание 1. Решите задачу.

В федеративном государстве на референдуме по вопросу принятия проекта новой Конституции «за» проголосовало более 50% избирателей, причем в голосовании участвовало 70% всего населения, включенного в списки избирателей. Но в одной республике против проекта Конституции проголосовало более 60% избирателей.

Вступила ли в силу Конституция или следует считать голосование несостоявшимся? Вступила ли в силу Конституция в той республике, в которой большинство избирателей проголосовало «против»?

Задание 2. Решите задачу.

Одна из республик в составе РФ провела референдум о выходе из состава РФ. В результате 80% граждан, участвующих в референдуме, проголосовали «за» по вопросу о выходе из состава РФ. Тогда

парламент республики принял решение о выходе из состава России. При направлении решения в Совет Федерации было объявлено, что республика является государственным образованием на основании ч. 2 ст. 5 Конституции РФ и имеет свой суверенитет.

Возможен ли выход субъекта Федерации из состава РФ?

Задание 3. Решите задачу.

Супруги Ларины с друзьями отмечали в своей квартире семейный праздник. После 23 ч они продолжали веселиться, танцевать, громко шуметь, чем беспокоили соседей. На замечания соседей Ларины не реагировала. Тогда соседи обратились в милицию. Однако Ларины дверь работникам милиции не открыли, сославшись на свое конституционное право.

Какое право граждан РФ имели в виду Ларины?

Задание 4. Решите задачу.

Российский гражданин Ломакин зарегистрировал брак с гражданкой Франции Дюбуа. Супруги проживали на территории Российской Федерации. Через год после регистрации брака в Москве у них родился ребенок. Ломакин настаивал на российском гражданстве ребенка, а Дюбуа – на французском.

К какому согласию должны прийти родители? Будет ли ребенок лицом без гражданства?

Задание 5. Решите задачу.

Иностранный гражданин Пауль Шнайдер, обучавшийся в аспирантуре сельскохозяйственного института, решил приобрести гражданство России, так как после аспирантуры ему предложили работу в Краснодарском крае.

Назовите, при каких основаниях и какими способами можно приобрести российское гражданство?

Задание 6. Решите задачу.

Журналистка районной газеты Митяева договорилась с директором школы-лицея Барановым о записи интервью. После проведения интервью Баранов попросил Митяеву перед выходом интервью в печать согласовать с ним окончательный текст. Митяева возразила, что это цензура, которая запрещена Конституцией РФ.

Чья точка зрения верна?

Контрольные вопросы

1. Назовите основные этапы развития российской Конституции.
2. Что включает в себя содержание и структура Конституции РФ 1993 г?
3. Назовите юридически свойства Конституции РФ.

4. Дайте определение «основ конституционного строя».
5. Назовите принципы конституционного строя РФ.
6. Дайте характеристику основам федеративного устройства Российской Федерации.
7. Назовите виды субъектов Российской Федерации.
8. Какие формы собственности признаются и защищаются в Российской Федерации?
9. Назовите принципы правового статуса личности.
10. Дайте характеристику основным правам, свободам и обязанностям российских граждан.
11. Назовите гражданские и политические права и свободы гражданина.
12. Назовите экономические и социальные права гражданина.
13. В чем состоят конституционные обязанности граждан?

ЗАНЯТИЕ 6. ОСНОВЫ ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА

***Цель:** изучить понятие, предмет, метод, систему и источники гражданского права, гражданские правоотношения, понятие права собственности, понятие договора и порядок его заключения, понятие и виды обязательств.*

Гражданское право – отрасль российского права, регулирующая имущественные и связанные с ними личные неимущественные отношения, основанные на равенстве, автономии воли, имущественной самостоятельности участников.

1. **Имущественные отношения** – отношения, возникающие по поводу приобретения, использования и отчуждения имущества. Предметом таких отношений являются материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, работы и услуги, информация.

2. Личные **неимущественные отношения**:

- связанные с имущественными;
- не связанные с имущественными.

Существует два *метода правового регулирования* гражданских правоотношений:

Диспозитивный метод – предоставление сторонами возможности самостоятельно определять свои взаимоотношения. Так, граждане вправе заключить любой договор, даже если такой вид не предусмотрен гражданским законодательством. *Императивный метод* – предполагает строго определенную модель поведения сторон, нарушение которой влечет неблагоприятные для них последствия.

Например, несоблюдение правил о форме заключения сделки в предусмотренных законом случаях влечет ее недействительность.

Система гражданского права – совокупность элементов гражданского права, которые взаимодействуют между собой определенным образом. Гражданское право делится на общую и особенную части. *Общая часть* содержит нормы, регулирующие все отношения гражданского права, а именно следующие нормы:

- 1) о предмете гражданского права;
- 2) о принципах гражданского права;
- 3) о субъектах гражданского права;
- 4) об объектах гражданских прав;
- 5) об основаниях возникновения гражданских правоотношений;
- 6) о представительстве и доверенности;
- 7) о сроках.

Особенная часть содержит нормы, регулирующие отдельные виды отношений. Особенная часть делится на следующие подотрасли:

- 1) вещное право;
- 2) обязательственное право;
- 3) наследственное право;
- 4) права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации.

Нормы гражданского права могут быть закреплены как в законах, так и в подзаконных нормативных актах. Источники гражданского права:

- Конституция Российской Федерации;
- нормы международного права и международные договоры Российской Федерации;
- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- принятые в соответствии с Гражданским кодексом РФ федеральные законы;
- Указы Президента РФ,
- Постановления Правительства РФ;
- акты субъектов Российской Федерации;
- судебные решения.

Право собственности – это нормы права, закрепляющие, регулирующие и защищающие принадлежность материальных благ конкретным лицам, включает в себя право владения, пользования и распоряжения имуществом.

Владение – основанная на законе возможность иметь у себя имущество, содержать его в хозяйстве.

Пользование – основанная на законе возможность эксплуатации хозяйственного или иного использования имущества путем извлечения полезных свойств, его потребление.

Распоряжение – возможность определения юридической судьбы имущества путем изменения его принадлежности, состояния или назначения.

Понятие и виды договоров

Договор – это соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

Основной принцип заключения договоров – *свобода договора*, который состоит из следующих элементов:

Содержание договора составляют его условия, закрепляющие права и обязанности сторон.

Выделяют следующие *условия* договора:

- существенные;
- обычные;
- случайные.

Для заключения договора необходимо достижение соглашения сторон по всем *существенным условиям* договора.

Обязательственное право является наиболее крупной подотраслью гражданского права. **Обязательственное право** – это совокупность гражданско-правовых норм, регулирующих отношения, связанные с передачей имущества в собственность или во временное пользование, выполнением работ, оказанием услуг, причинением вреда или неосновательным обогащением, посредством установления между конкретными лицами правоотношения, в силу которого одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие либо воздержаться от его совершения, а кредитор вправе требовать от должника исполнения указанной обязанности.

Сторонами в обязательстве могут быть: граждане, юридические лица, Российская Федерация, ее субъекты, муниципальные образования.

Способы обеспечения исполнения обязательств – это предусмотренные законом или договором специальные меры, стимулирующие должника к надлежащему исполнению обязательства под угрозой наступления определенных неблагоприятных последствий

путем наделения кредитора дополнительными правами по предупреждению или устранению неблагоприятных для него последствий на случай неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства.

Исполнение обязательства обеспечивается следующими способами: неустойка, залог; удержание вещи; поручительство; независимая гарантия; задаток; обеспечительный платёж; другие способы, предусмотренные законом или договором.

Задание 1. Решите задачи.

Захаров 10 апреля 2012 г. заключил с Климановым договор, в соответствии с которым обязался отремонтировать ванную комнату в квартире Климанова к 1 июня 2012 г. Выполнив работу к указанному сроку, Захаров потребовал, чтобы Климанов заплатил ему 105 тыс. руб., которые были указаны в договоре в качестве оплаты за выполненную работу. Климанов отказался выплатить данную сумму сразу, мотивировав это непредвиденными материальными затруднениями, но обещал уплатить сразу же, как только у него появятся деньги. В мае 2012 г. Захаров по почте прислал Иванову 50 тыс. руб. и написал письмо, в котором указал, что остальные деньги выплатит в ближайшее время. В октябре 2012 г. Захарова призвали на военную службу в Вооруженные Силы. После возвращения Захарова домой ему, срочно понадобились деньги, и, так как Климанов отказался уплатить причитающиеся ему 55 тыс. руб., Захаров в ноябре 2013 г. обратился с иском в суд с целью взыскать с Климанова эти деньги.

Допускается в данном случае взыскание неустойки за просроченное исполнение обязательства?

Задание 2. Решите задачу.

Королев, которому срочно понадобились деньги, попросил у Архипова займы 500 тыс. рублей на четыре месяца. Архипов согласился дать в долг эту сумму, но с условием, что Королев передаст ему в залог имеющуюся у последнего в собственности антикварную картину. Соглашение о займе было удостоверено распиской, которую Королев дал Архипову. Письменного соглашения о залоге заключено не было. Стоимость картины была оценена в 700 тыс. рублей. Через полгода Королев принес Архипову взятые в займы 500 тыс. рублей, однако последний отказался принять деньги, заявив, что, поскольку Королев просрочил возврат долга, картина стала его собственностью.

Проанализируйте ситуацию. Подготовьте письменную претензию к ответчику.

Задание 3. Решите задачу.

Муниципальная школа заключила с ООО «Молочные продукты» устный договор на поставку свежего коровьего молока в школьную столовую. Поставки осуществлялись ежедневно с 11:00 до 12:00 к входу в здание столовой. Через месяц ООО прекратило поставлять молоко, так как на его счёт от школы не поступило никаких средств. Обратившись к школе за разъяснениями, ООО узнало, что школа хотела лишь наладить деловые связи с ООО и считала, что осуществлённые поставки ООО производило в рекламных целях.

Является ли школа юридическим лицом? В какой форме должны заключаться сделки между юридическими лицами?

Задание 4. Решите задачу.

Наладчик Фёдоров дал плотнику Петрову в долг десять тысяч рублей. При заключении сделки присутствовали: жена Фёдорова, главный инженер завода Юрьев, бухгалтер отдела, в котором работают Фёдоров и Петров. Через три месяца, как было при свидетелях условлено, Петров деньги не отдал. Фёдоров обратился с иском в суд.

В какой форме должна быть заключена сделка между Фёдоровым и Петровым? Необходимы ли при её заключении свидетели?

Задание 5. Решите задачу.

Липкин заказал костюм в ателье. В назначенный срок костюм был готов, но оказался мал. Он явно не соответствовал тем меркам, которые были с него сняты. Сотрудники ателье убеждали его, что костюм великолепен, но Липкин стоял на своем, отказываясь его брать. Тогда к нему подошел заведующий ателье Веселовский и тихо посоветовал забрать костюм и исчезнуть, если жизнь дорога.

Как в данной ситуации может поступить Липкин, чтобы самому не нарушить закон?

Задание 6. Решите задачу.

В 1983 г. институтский приятель Семена Григорьевича оставил ему на хранение собрание сочинений Шекспира, кое-какие другие книги и скрипку. После отъезда он так и не дал о себе знать. В 1997 г. Семен Григорьевич, испытывая серьезные финансовые затруднения, решил продать скрипку, но засомневался, имеет ли он право это делать. Он знал, что по гражданскому законодательству после истечения пяти лет с момента приобретения молено стать законным собственником движимого имущества (институт приобретательной

давности, ст. 234 ГК). Но в то же время ему сказали, что эта норма появилась в законе только в 1995 г., а закон ведь обратной силы не имеет, подумал он.

Так может ли Семен Григорьевич продавать скрипку или ему придется ждать 2000 г., когда истечет пять лет с момента появления в ГК института приобретательной давности?

Контрольные вопросы

1. Какие виды общественных отношений регулирует гражданское право?
2. Назовите источники гражданского права.
3. Что такое договор?
4. Какие виды договоров вы знаете?
5. Что представляет собой содержание права собственности?
6. Что представляет собой обязательство?
7. Назовите способы обеспечения обязательств.
8. Какова ответственность за нарушение обязательств.

ЗАНЯТИЕ 7. ОСНОВЫ ТРУДОВОГО ПРАВА

***Цель:** изучить понятие, предмет, метод и источники трудового права, понятие и состав трудовых правоотношений, понятие трудового договора, рабочее время и время отдыха*

Трудовое право – это отрасль российского права, целями которой являются установление государственных гарантий трудовых прав и свобод граждан, создание благоприятных условий труда, защита прав и интересов работников и работодателей (ст. 1 ТК РФ).

Предметом трудового права являются общественные отношения в сфере труда (трудовые отношения).

Метод трудового права можно охарактеризовать следующими признаками: Во-первых, сочетанием централизованного и локального регулирования общественных отношений. Этот признак отражает суть государственно-правового управления общественным трудом. Во-вторых, сочетанием договорного и императивного способов регулирования. Главная особенность *договорного способа регулирования* В-третьих, участием в регулировании общественных отношений трудовых коллективов и профсоюзных органов. В-четвертых, своеобразием способов защиты трудовых прав и обеспечения обязанностей.

Источники трудового права:

- Конституция РФ;
- правовые акты международных организаций,
- Трудовой кодекс РФ;
- федеральные законы;
- указы Президента РФ;
- Постановления Правительства РФ;
- нормативные правовые акты федеральных органов исполнительной власти;
- уставы, законы и иные нормативные правовые акты субъектов РФ;
- акты органов местного самоуправления;
- локальные акты

Трудовые правоотношения. Субъекты: трудоспособные граждане (работники), организации (работодатели), трудовые коллективы, профсоюзы и иные органы, представляющие права и интересы работников.

Как субъекты трудового права все граждане должны обладать фактической способностью к труду. Трудовая правоспособность делится на полную, общую и специальную. Общая возникает с 16 лет, полная трудовая правоспособность возникает с момента совершеннолетия, с 18 лет. Специальная возникает с момента заключения договора и существует до 16 лет.

Под организацией – работодателем понимается самостоятельный хозяйствующий субъект, образованный в установленном законом порядке для набора работников, производства продукции, выполнения работ и оказания услуг в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли. Работодатель как субъект трудового правоотношения должен обладать специальной трудовой правоспособностью, которую организация приобретает с момента государственной регистрации. Содержание специальной трудовой правоспособности включает в себя: право найма и увольнения работников; дисциплинарную власть работодателя; право расстановки и перемещения работника по своему усмотрению в производственном процессе. Объектом трудового правоотношения является то благо, по поводу которого возникает трудовое правоотношение.

В соответствии с трудовым законодательством объектом трудового отношения является наемный труд работника (личное выполнение работником за плату трудовой функции). Юридические факты, влекущие возникновение, изменение и прекращение юридических прав и обязанностей у субъектов трудового правоотношения (призыв работника на военную службу, смерть работника либо работодателя, совершение прогула, появление на работе в состоянии алкогольного, наркотического или иного токсического опьянения; разглашение охраняемой законом тайны (государственной, коммерческой, служебной и иной), совершение по месту работы хищения).

Трудовой договор – соглашение между работодателем и работником, в соответствии с которым работодатель обязуется предоставить работнику работу, обеспечить условия труда, предусмотренные Трудовым кодексом РФ, законами и иными нормативными правовыми актами, коллективным договором, своевременно и в полном размере выплачивать работнику заработную плату, а работник обязуется лично выполнять определенную этим соглашением трудовую функцию, соблюдать действующие в организации правила внутреннего трудового распорядка.

Сторонами трудового договора являются работодатель и работник.

Рабочее время – время в течение которого работник в соответствии с правилами внутреннего трудового распорядка организации и условиями трудового договора должен исполнять трудовые обязанности, а также иные периоды времени, которые в соответствии с законами и иными нормативно-правовыми актами относятся к рабочему времени.

Время отдыха – время, в течение которого работник свободен от исполнения трудовых обязанностей и которое он может использовать по своему усмотрению.

Задание 1. Решите задачу.

Константинов заключил договор с бригадой рабочих для ремонта и отделки своей новой квартиры в только что построенном доме. Эти рабочие являлись работниками строительной фирмы и вели отделочные работы в соседнем доме. Договор предусматривал, что ремонт будет закончен в течение шести месяцев, будет вестись из закупаемых Константиновым материалов и под его руковод-

ством. Оплата предусматривалась периодическая, по мере готовности отдельных помещений квартиры. Рабочие закончили ремонт раньше срока на один месяц и, получив оговоренное вознаграждение, стали требовать у Константинова выплатить им дополнительное вознаграждение: во-первых, они закончили ремонт досрочно, во-вторых, они работали у Константинова фактически сверхурочно, после окончания своей ежедневной работы в соседнем доме, а также в свои выходные. При этом рабочие ссылались на положения ст. 152-154 Трудового кодекса РФ.

Какие отношения сложились между работниками бригады и Константиновым в связи с ремонтом и отделкой его квартиры? Нормами какой отрасли права они регулируются? Подлежат ли удовлетворению требования рабочих, и если да, то в каком объеме?

Задание 2. Решите задачу.

В правилах внутреннего трудового распорядка предусмотрены следующие условия. «При наложении на работников дисциплинарных взысканий не связанных с увольнением (замечание, выговор), к ним могут быть применены следующие меры: ежегодный отпуск переносится с летнего на зимнее время; ежемесячная премия за безупречный труд не выплачивается; во время проводимого в организации ежемесячно «Дня здоровья» (дополнительного выходного дня) нарушители трудовой дисциплины осуществляют дежурство в организации».

Оцените законность включения в Правила внутреннего трудового распорядка перечисленных положений.

Задание 3. Решите задачу.

Заведующая складом готовой продукции Евдокимова 8 апреля 2005 г. подала заявление с просьбой об увольнении 22 апреля 2005 г. по собственному желанию в связи с выходом на пенсию. При передаче подотчетного имущества, вверенного ей по договору о полной материальной ответственности, в результате проверки была выявлена недостача на сумму 62 778 руб. В акте, оформленном по результатам проверки, Евдокимова записала, что в период, прошедший с момента последней инвентаризации, она отсутствовала несколько дней по болезни, в этот период по распоряжению заместителя генерального директора продукцию со склада отпускал другой работник. 22 апреля в отделе кадров Евдокимовой заявили, что им поступило распоряжение не оформлять её увольнение до тех пор, пока она не возместит сумму недостачи.

Правомерны ли действия отдела кадров? Есть ли основания для привлечения Евдокимовой к полной материальной ответственности? Что может предпринять Евдокимова для защиты своих прав? Какова ответственность работодателя за задержку выдачи трудовой книжки.

Задание 4. Решите задачу.

В связи с получением путевки в санаторий Семенову был предоставлен ежегодный отпуск продолжительностью 28 календарных дней. Через три недели Семенов прислал телеграмму с просьбой продлить ему отпуск на десять календарных дней без сохранения заработной платы, в связи с тем, что ему представилась возможность продлить лечение. Ответа на телеграмму Семенов не получил. По окончании отпуска Семенов не явился на работу. После выхода на работу с опозданием на десять дней по требованию работодателя он написал объяснительную записку, в которой изложил все указанные выше обстоятельства. За самовольное продление отпуска на десять календарных дней Семенову был объявлен выговор. Семенов обжаловал приказ об объявлении выговора в комиссию по трудовым спорам.

Сформулируйте решение комиссии по трудовым спорам.

Контрольные вопросы

1. Определите место трудового права в общей системе права.
2. Каковы особенности метода правового регулирования трудовых отношений?
3. В чем суть государственной политике в сфере занятости населения?
4. Дайте определение и назовите признаки трудового договора.
5. Назовите содержание трудового договора.
6. Каков порядок перевода на другую работу работника?
7. Назовите виды рабочего времени и виды времени отдыха.

ЗАНЯТИЕ 8. ОСНОВЫ АДМИНИСТРАТИВНОГО ПРАВА

Цель: изучить понятие, предмет, метод и источники административного права, государственное управление и административно-правовое регулирование.

Административное право – представляет собой совокупность норм, регулирующих общественные отношения управленческой направленности, которые возникают в процессе осуществления органами исполнительной власти своих законодательно установленных полномочий.

Административное право регулирует управленческие отношения, складывающиеся как внутри системы исполнительной власти, так и в процессе ее реализации, а также в иных областях административной деятельности государства и других субъектов публичного управления, которым делегированы определенные полномочия организационно управленческого характера, в рамках которых реализуются ключевые административные функции (контроль, организация, регулирование и координация), предполагающие непосредственное управленческое воздействие на жизнедеятельность субъектов правовых отношений.

С учётом особенностей предмета административного права наиболее часто используется императивный метод. В связи с тем, что обязательной стороной регулируемых общественных отношений всегда является орган исполнительной власти или его должностное лицо, предписание исходит от них, а адресатом является другая сторона этого предписания. Все методы, используемые административным правом, рассчитаны на регулирование общественных отношений, в рамках которых отсутствует равенство их участников (это определяется тем, что орган исполнительной власти в административном правоотношении – обязательный субъект, наделённый в отношении обязанного объекта юридически властными полномочиями).

Источники административного права: Конституция Российской Федерации, законы Российской Федерации, постановления обеих палат Федерального, Кодекс об административных правонарушениях, Налоговый кодекс, нормативные указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, акты субъектов РФ (нормы конституций республик и уставов иных субъектов РФ; законодательных актов представительных органов всех субъектов РФ; нормативных актов высших должностных лиц; нормативных актов правительств субъектов РФ), нормативные акты представительных и исполнительных органов местного самоуправления в случае наделения этих органов законом необходимыми государственными полномочиями. Административно-правовые нормы могут найти свое выражение в международных и межгосударственных договорах и соглашениях.

Под **органами исполнительной власти** понимается специальная организация, являющаяся частью государственного аппарата,

имеющая особую структуру, компетенцию и территориальные пределы деятельности. Эта организация образуется в порядке, установленном либо законом, либо нормативным правовым актом Президента Российской Федерации или Правительства Российской Федерации. Органы исполнительной власти наделяются правом действовать от имени и по поручению государства во исполнение нормативных правовых актов и осуществлять для этого исполнительно-распорядительную деятельность. На органы исполнительной власти возлагается обязанность обеспечить реальное исполнение нормативных правовых актов в конкретных отраслях экономической, социально-культурной и административно политической сфер.

Задание 1. Решите задачу.

Группа студентов одного из вузов, отмечая успешное окончание летней сессии, жарили шашлык в лесу и оставили после себя незатушенный костер. Директор лесхоза оштрафовал каждого из них за нарушения правил пожарной безопасности и сообщил о происшедшем в институт, где ребята учились. В сентябре, когда студенты приступили к занятиям, директор института своим приказом объявил выговор всем студентам, принимавшим участникам в пикнике.

Правомерно ли наложены эти наказания?

Задание 2. Решите задачу.

Какие из перечисленных мер являются административными взысканиями?

1. Замечание. 2. Предупреждение. 3. Перевод на ниже оплачиваемую работу. 4. Строгий выговор. 5. Арест на 15 суток. 6. Увольнение. 7. Лишение водителя права управления транспортными средствами. 8. Штраф.

Задание 3. Решите задачу.

Ученик 9 класса Иван Кохин, не дозвонившись до своего одноклассника из телефона-автомата, ударил несколько раз телефонной трубкой по корпусу телефонного аппарата, в результате чего она пришла в негодность.

Являются ли действия Кохина правонарушениями? Можно ли его привлечь к ответственности?

Контрольные вопросы

1. Что такое управление?
2. Что такое субъект управления?
3. Что такое объект управления?
4. Каков общий механизм осуществления управления?
5. Из каких основных элементов состоит система управления?
6. Что такое государственное управление?
7. Что такое исполнительная власть?
8. Каковы характерные черты системы исполнительной власти?
9. Какие принципы организации исполнительной власти вы знаете?

ЗАНЯТИЕ 9. ОСНОВЫ СЕМЕЙНОГО ПРАВА

***Цель:** изучить понятие, предмет, метод и источники семейного права, порядок заключения и прекращения брака, понятие брачного договора, алиментные обязательства членов семьи.*

Семейное право – это отрасль права, регулирующая личные неимущественные и связанные с ними имущественные отношения между членами семьи. Личные (неимущественные) отношения возникают при вступлении в брак и при прекращении брака, при выборе супругов фамилии при заключении и расторжении брака, при решении супругами вопросов материнства и отцовства, воспитания и образования детей и других вопросов жизни семьи. *Имущественные отношения* это отношения супругов по поводу общего и раздельного имущества, алиментные обязательства супругов, алиментные обязательства родителей и детей и другие отношения, являются производными от личных, так как возникают лишь при наличии последних и призваны обслуживать их.

Предмет семейного права – круг отношений между членами семьи, которые регулируются нормами семейного законодательства (условия и порядок вступления в брак, прекращения брака и признание его недействительным, отношения, возникающие из брака (между супругами) и кровного родства (между родителями и детьми, сестрами и братьями и другими близкими родственниками), усыновления, опеки и попечительства, принятие детей на воспитание в семью.

Метод семейного права включает в себя диспозитивные и императивные начала.

К числу основных нормативных актов можно отнести: Конституция Российской Федерации, СК РФ от 29.12.1995 № 223-ФЗ, ГК РФ (ч. 1-4), УК РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ, ФЗ «О государственном банке данных о детях, оставшихся без попечения родителей» от 16.04.2001 № 44-ФЗ, ФЗ «Об актах гражданского состояния» от 15.11.1997 № 143-ФЗ, ФЗ «Об основных гарантиях прав ребёнка в Российской Федерации» от 24.07.1998 № 124-ФЗ, Постановление Правительства РФ от 04.11.2006 N 654 (ред. от 19.12.2018) «О деятельности органов и организаций иностранных государств по усыновлению (удочерению) детей на территории Российской Федерации и контроле за ее осуществлением».

Порядок заключения и прекращения брака. Для заключения брака необходимы взаимное добровольное согласие мужчины и женщины, вступающих в брак, и достижение ими брачного возраста. Брачный возраст устанавливается в восемнадцать лет. При наличии уважительных причин органы местного самоуправления по месту жительства лиц, желающих вступить в брак, вправе по просьбе данных лиц разрешить вступить в брак лицам, достигшим возраста шестнадцати лет.

Брак прекращается вследствие смерти или вследствие объявления судом одного из супругов умершим. Брак может быть прекращен путем его расторжения по заявлению одного или обоих супругов, а также по заявлению опекуна супруга, признанного судом недееспособным. Муж не имеет права без согласия жены возбуждать дело о расторжении брака во время беременности жены и в течение года после рождения ребенка. При взаимном согласии на расторжение брака супругов, не имеющих общих несовершеннолетних детей, расторжение брака производится в органах записи актов гражданского состояния.

Брачный договор – признается соглашение лиц, вступающих в брак, или соглашение супругов, определяющее имущественные права и обязанности супругов в браке и (или) в случае его расторжения. Брачный договор может быть заключен как до государственной регистрации заключения брака, так и в любое время в период брака. Брачный договор, заключенный до государственной регистрации заключения брака, вступает в силу со дня государственной регистрации заключения брака. Брачный договор заключается в письменной форме и подлежит нотариальному удостоверению.

Алименты – это денежные средства на содержание несовершеннолетних детей или совершеннолетних нетрудоспособных

членов семьи. При отсутствии соглашения об уплате алиментов алименты на несовершеннолетних детей взыскиваются судом с их родителей ежемесячно в размере: на одного ребенка – одной четверти, на двух детей – одной трети, на трех и более детей – половины заработка и (или) иного дохода родителей. Размер этих долей может быть уменьшен или увеличен судом с учетом материального или семейного положения сторон и иных заслуживающих внимания обстоятельств. Родители обязаны содержать своих нетрудоспособных совершеннолетних детей, нуждающихся в помощи. При отсутствии соглашения об уплате алиментов размер алиментов на нетрудоспособных совершеннолетних детей определяется судом в твердой денежной сумме, подлежащей уплате ежемесячно, исходя из материального и семейного положения и других заслуживающих внимания интересов сторон. Трудоспособные совершеннолетние дети обязаны содержать своих нетрудоспособных нуждающихся в помощи родителей и заботиться о них. При отсутствии соглашения об уплате алиментов алименты на нетрудоспособных нуждающихся в помощи родителей взыскиваются с трудоспособных совершеннолетних детей в судебном порядке.

Задание 1. Решите задачу.

Громова и Дёмин проживали вместе и вели общее хозяйство, брак регистрировать не хотели. Через несколько лет отношения разладились, и они стали проживать отдельно. Громова подала в суд заявление о взыскании с Дёмина алиментов на своё содержание, так как нигде не работала и в период проживания с Дёминым находилась на его иждивении. *Какое решение должен вынести суд?*

Задание 2. Решите задачу.

Королёв подал в суд заявление о расторжении брака с Королёвой, в котором указал, что супружеские отношения с женой прекращены, и они живут в разных местах. Судья, выяснив, что Королёва имеет трёхмесячного сына и согласия на расторжения брака не даёт, отказал Королёву в приёме заявления. *Правильно ли поступил судья?*

Задание 3. Решите задачу.

Лукошкин (26 лет) обратился в суд с иском о взыскании алиментов со своего отца в размере 25% его заработка. В исковом заявлении он указал, что не работает, так как пишет диссертацию, что отец прекратил ему материально помогать восемь лет назад, но в суд он не обращался, поскольку его содержала жена. В настоящее время жена от него ушла, у него нет денег на питание и одежду. *Суд отказал Лукошкину в его требованиях. Почему?*

Задание 4. Решите задачу.

В органы ЗАГСа обратились Иванов и Евдокимова с заявлением о заключении брака между ними. Они просили зарегистрировать брак в тот же день, поскольку Иванов получил повестку из военкомата и на следующий день отправляется к месту службы.

Как должен поступить орган ЗАГСа?

Контрольные вопросы

1. Дайте понятие семейного права.
2. Назовите предмет семейного права.
3. Каков метод регулирования семейно-правовых отношений?
4. Назовите источники семейного законодательства.
5. Дайте понятие брака.
6. Каков порядок заключения брака?
7. Назовите основания признания брака недействительным.
8. Каковы последствия признания брака недействительным?
9. Каков порядок расторжения брака: в органах ЗАГСа, в судебном порядке?
10. Назовите основания прекращения брака.
11. Что такое алиментные обязательства членов семьи?

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ

1. Понятие государства и его типы.
2. Механизм государства, его внутренние и внешние функции.
3. Форма правления, форма государственного устройства, политический режим государства.
4. Понятие и сущность права.
5. Источники права.
6. Правовая норма и её структура.
7. Порядок реализации и применения правовой нормы.
8. Виды правовых норм.
9. Понятие правоотношения и его состав.
10. Участники (субъекты) правоотношений: понятие, виды, правосубъектность.
11. Понятие и виды юридических фактов.
12. Понятие, признаки и состав правонарушения.
13. Юридическая ответственность и её виды.
14. Основания привлечения лица к юридической ответственности.
15. Конституционный строй России: понятие, политические основы.
16. Основы правового статуса человека и гражданина и его принципы.
17. Гражданство РФ.

18. Понятие и принципы федеративного устройства России.
19. Конституционная система государственных органов Российской Федерации.
20. Предмет, метод и система гражданского права.
21. Понятие и виды сделок.
22. Формы сделок.
23. Недействительность сделки и её виды.
24. Понятие и исполнение обязательств по гражданскому праву.
25. Понятие права собственности, основания возникновения права собственности.
26. Виды права собственности: общая долевая и общая совместная.
27. Формы собственности.
28. Понятие защиты права собственности, способы защиты.
29. Принудительное прекращение права собственности.
30. Предмет, метод и система трудового права.
31. Трудовой договор: понятие и содержание.
32. Виды трудового договора.
33. Прекращение трудового договора: основания и порядок.
34. Понятие и виды рабочего времени и времени отдыха.
35. Особенности регулирования рабочего времени и времени отдыха в сельскохозяйственных предприятиях.
36. Понятие дисциплины труда.
37. Меры поощрений и наказаний.
38. Порядок наложения и снятия дисциплинарных взысканий.
39. Материальная ответственность по трудовому праву: понятие и виды.
40. Трудовые споры: понятие, виды, порядок разрешения.
41. Предмет, метод и система семейного права.
42. Понятие и принципы семейного права.
43. Понятие и признаки брака.
44. Порядок заключения и прекращения брака.
45. Содержание брачных правоотношений.
46. Общая характеристика алиментных обязательств.
47. Понятие административного проступка.
48. Основания и порядок привлечения к административной ответственности.
49. Понятие и виды административных наказаний.
50. Общие положения о наследовании в Российской Федерации.
51. Наследование по завещанию.
52. Наследование по закону.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Конституция РФ с изменениями, принятыми на Общероссийском голосовании 1 июля 2020 года. Редакция 2021. – Москва : Эксмо, 2021. – 96 с.
2. Правоведение : учебник / Ю. А. Дмитриев, Л. Ю. Грудцына. – 660 с. – Режим доступа: <https://rucont.ru/efd/178372>.
3. Джунджузов, С. В. Основы российского права : учеб. пособ. / А. Д. Камзина, Е. В. Пахомова, Д. А. Сафонов, С. В. Джунджузов. – 2014. – 96 с. – Режим доступа: <https://rucont.ru/efd/277717>. 6.2.3.
4. Малахова, Л.И. Правовое регулирование предпринимательской деятельности : учеб. пособие / Л.И. Малахова. – Воронеж : Воронежский государственный университет, 2015. – 96 с. – Режим доступа: <https://rucont.ru/efd/358177>.
5. Административное право : практикум / Л. А. Гречина. – Ярославль : ЯрГУ, 2010. – 113 с. – Режим доступа: <https://rucont.ru/efd/237799>.
6. Бондарь, С.П. Гражданское право в схемах и таблицах. Договорное право. Обязательственное право : учебное пособие / С.П. Бондарь. – М. : МГИ им. Е.Р. Дашковой, 2014. – 212 с. – Режим доступа: <https://rucont.ru/efd/273381>.
7. Трудовое право : курс лекций / О.В. Жданова, Н.В. Мирошниченко, И.Ф. Дедюхина, Д.С. Токмаков. – Ставрополь : СтГАУ, 2013. – 99 с. – Режим доступа: <https://rucont.ru/efd/314322>.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	3
Занятие 1. Понятие и сущность государства	4
Занятие 2. Понятие и сущность права	6
Занятие 3. Правоотношение	8
Занятие 4. Правонарушение и юридическая ответственность	11
Занятие 5. Основы конституционного права	14
Занятие 6. Основы гражданского права	18
Занятие 7. Основы трудового право	23
Занятие 8. Основы административного право	27
Занятие 9. Основы семейного права	30
Вопросы для подготовки к зачету	34
Рекомендуемая литература	36

Учебное издание

*Шустова Наталья Сергеевна
Курлыков Олег Игоревич*

ПРАВОВЕДЕНИЕ

Методические указания

Подписано в печать 11.11.2021. Формат 60×84/16

Усл. печ. л. 2,09; печ. л. 2,25.

Тираж 50. Заказ № 2.

Отпечатано с готового оригинал-макета

Издательско-библиотечный центр Самарского ГАУ

446442, Самарская область, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Учебная, 2

Тел.: 8 939 754 04 86, доб. 608

E-mail: ssaariz@mail.ru.