

забезпечення взаємозв'язку факторів та умов на основі проектування, організації та регулювання науково-дослідницької діяльності.

Для того, щоб той чи інший фактор сприяв розвитку науки в вузі, важливо створити для його прояву необхідну умову.

Так, щоб потреби практики активізували дослідницьку роботу викладача вузу, необхідна така умова, як економічна і соціальна підтримка. Задача механізму управління — забезпечити діагностику попиту на наукове забезпечення.

Для інтеграції іноземного та вітчизняного досвіду в тій чи тій області необхідною умовою є створення єдиного інформаційного простору. Задача управління наукою в даному випадку — обмін думками, методикам, досвідом наукової діяльності як у самій країні, так і з іншими країнами.

Однак, треба сказати, що не всі фактори пов'язані тільки з однією умовою. Так, для задоволення потреб практики в науковому забезпеченні потрібна не тільки економічна і соціальна підтримка досліджень, але й створення єдиного світового наукового і освітнього простору, пріоритет фундаментальних досліджень у вузі, підвищення статусу науки в суспільстві. Звідси видно, що кожен фактор наукової діяльності розкриває себе при умові багатоплановості умов його прояву. Всі фактори та умови починають пов'язуватись між собою лише в тому випадку, коли забезпечується високий статус вузу, який у свою чергу залежить від якісної підготовки наукових кадрів.

*Шевченко О. Г., канд. екон. наук, доцент  
кафедри банківських інвестицій*

## **ПРО ПОСИЛЕННЯ НАУКОВОЇ СКЛАДОВОЇ У ВИКЛАДАННІ ПОРТФЕЛЬНОГО ІНВЕСТУВАННЯ**

За сучасних умов власники великого бізнесу, практики — аналітики ринку цінних паперів та менеджери портфелів цінних паперів різних організаційних структур досягти успіху можуть лише спираючись на потужний арсенал новітніх наукових підходів і

специфічних практичних методів портфельного інвестування. Це підвищує вимоги до рівня підготовки майбутніх фахівців з питань формування і управління портфелем цінних паперів. Тому зміст наукоємної фахової навчальної дисципліни «Портфельне інвестування», яка стає все більше затребуваною, повинен збагачуватись новітніми науковими розробленнями у плані теоретичного та методичного підґрунтя як щодо суто профільних, так і деяких суміжних питань, а практика її викладання повинна орієнтуватись на формування наукової зацікавленості студентів та їх заохочення до самостійного дослідницького опрацювання наукових джерел через застосування прогресивних навчальних технологій.

Стосовно портфельного інвестування як такої навчальної дисципліни, яка повинна «йти за часом», доцільно підтримати висловлювання багатьох викладачів щодо доцільності певною мірою відходити у навчальному процесі від затверджених програм наукоємних дисциплін, щоб тематичний план дисциплін (у даному контексті — портфельного інвестування) мав переважно «гнучкий» (рекомендаційний) характер.

Важливим вважаємо своєчасне забезпечення студентства підручниками і навчальним посібниками з портфельного інвестування з посиленою науковою складовою, викладених переконливо, але обов'язково з урахуванням рівня базових знань, зокрема з вищої математики, і водночас не були занадто спрощеними, сприяли поглибленому з'ясуванню програмних теоретичних питань з метою подальшого набуття практичних і дослідницьких навичок. Особливої уваги потребує поширення видавництва навчальних посібників, практикумів, тренінгових завдань та інших методичних та роз'яснювальних матеріалів для впровадження такої відносно нової форми навчання, як тренінг, у яких передбачати застосування активних методів навчання (роботу в малих творчих групах, презентації, дискусії, рольові ігри, мозковий штурм тощо). Адже саме під час тренінгу студенти отримують можливість відчувати взаємозв'язки і виконати функції реальних учасників поетапного процесу портфельного інвестування.

Багаторічний досвід показує, що формуванню зацікавленості студентів у залученні додаткової інформації з метою оволодіння науковими розробленнями сприяє їх ознайомлення на початкових лекціях з новітньою літературою стосовно «секретів» видатних (успішних) інвесторів, які «зробили себе самі». Деякі позиції з рекомендацій цих інвесторів поглибили програмний зміст дисципліни через додаткового збагачення ними

програмного лекційного матеріалу, що привернуло увагу студентів до програмного змісту дисципліни загалом та її інновацій. Як наслідок, для позааудиторних завдань значна частина студентів запропонувала власні теми, спрямовані на самостійне з'ясування окремих наукових розроблень у портфельному інвестуванні, які за умови використання програми Microsoft Office PowerPoint з традиційної реферативної форми перетворились на цікаві дослідження-презентації з жвавим аудиторним обговоренням.

У плані імплементації досягнень науки та передового досвіду у навчальний процес багато можна здійснити через участь студентів у студентських науково-практичних конференціях та наукових студентських гуртках. Доцільним буде обґрунтоване оцінювання студентами презентацій своїх одногрупників, а активність в обговоренні (цікаві запитання до доповідача, зауваження, доповнення, оцінювання змісту доповіді і використання наочних матеріалів) враховувати у підсумку поточної успішності.

*Шокало Т. П.*, аспірант,  
кафедра банківських інвестицій

### **ПРАКТИЧНЕ ЗАНЯТЯ ТИПУ РОЛЬОВОЇ ГРИ НА ТЕМУ «ПРОЦЕС ІНВЕСТИЦІЙНОГО КРЕДИТУВАННЯ В БАНКУ»**

Мета рольової гри — допомогти студентам у процесі рольової гри оволодіти технікою етапів процесу інвестиційного кредитування, відчути себе на місці реальних суб'єктів кредитних взаємовідносин, відповідальними за прийняття управлінського рішення щодо банківського кредитування інвестиційного проекту.

Рольова гра містить у собі наступні завдання:

- 1) перевірка правильності складання фінансової звітності, проектної документації;
- 2) перевірка вірності прогнозних розрахунків
- 3) перевірка вірності складання техніко-економічного обґрунтування потреби у позичці при фінансуванні інвестиційного проекту;
- 4) перевірка вірності складання методики оцінки кредитоспроможності позичальника;
- 5) визначення рейтингу позичальника та ін.