

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ
УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ»**



МАУП

**МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ
ЩОДО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ СТУДЕНТІВ
з дисципліни
«ФІНАНСИ»
(для бакалаврів)**

МАУП

Київ 2016

Підготовлено професором кафедри фінансів і кредиту Г.І. Філіною

Затверджено на засіданні кафедри фінансів і кредиту (протокол № 13 від 26.04.2016 р.)

Схвалено Вченою радою Інституту міжнародної економіки та фінансів імені Святої Великої княгині Ольги ПрАТ «ВНЗ «Міжрегіональна Академія управління персоналом» (протокол № 8 від 28.04.2016 р.)

Філіна Г.І. Методичні рекомендації щодо забезпечення самостійної роботи студентів з дисципліни «Фінанси» (для бакалаврів). – К.: ПрАТ «ВНЗ «МАУП», ДП «Видавничий дім «Персонал», 2016 р. - 32 с.

Методичні рекомендації містять пояснювальну записку, зміст самостійної роботи студента з дисципліни «Фінанси», теми для самостійного опрацювання, теми рефератів, тести, питання для самоконтролю, список літератури.

© ПрАТ «ВНЗ «Міжрегіональна Академія управління персоналом» (МАУП), 2016

© ДП «Видавничий дім «Персонал», 2016

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА

Дисципліна «Фінанси» має на меті вивчення економічної категорії фінансів як особливої форми суспільних відносин, матеріальною основою яких є гроші. Вона охоплює питання по організації і функціонуванню фінансів держави, підприємств і населення у їх взаємозв'язку, базові знання з структури та механізму функціонування фінансового ринку. Як результат вивчення дисципліни складається цілісне уявлення про фінансову систему держави і всі її складові елементи, а також про міжнародні фінансові відносини.

Дисципліна «Фінанси» має спільні питання з такими дисциплінами як «Бюджетна система», «Фінанси підприємств», «Фінансовий ринок», «Міжнародні фінанси»

Самостійна робота студентів денної форми навчання складається із опрацювання питань, що передбачені для самостійного опрацювання за кожною темою робочої навчальної програми, і підготовки до семінарських занять по кожній темі курсу. Самостійно опрацьовуються законодавчі акти по питаннях, що включені в теми семінарських занять.

Самостійна робота студентів включає наступні напрямки:

1. Самостійне опрацювання окремих розділів тематичного плану
2. Збірник тестів для самостійної роботи за розділами тем.
3. Методичне забезпечення семінарської роботи студентів.
4. Теми рефератів з дисципліни «Фінанси».
5. Питання для самоконтролю знань.

МАУП

ЗМІСТ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ З ДИСЦИПЛІНИ

«ФІНАНСИ»

Змістовий модуль I. Теоретичні основи функціонування фінансів

Тема 1. Сутність та функції фінансів

Питання для самостійного опрацювання:

1. Функції фінансів.
2. Дискусійні питання суті і функцій фінансів.
3. Роль фінансів у стабілізації фінансової ситуації та вихід України з кризи.

Література: [4, 15-19, 23]

Тема 2. Сутність та історичний розвиток грошей

Питання для самостійного опрацювання:

1. Функції грошей в економіці.
2. Історичний розвиток грошей.

Література: [4, 15-19, 23]

Тема 3. Фінансова система та фінансовий механізм

Питання для самостійного опрацювання:

1. Фінансовий механізм фінансової системи за складом елементів.
2. Економіко-правові основи регулювання фінансових відносин в Україні.
3. Фінансові важелі та стимули як елементи фінансового механізму.

Література: [4, 9-11]

Тема 4. Фінансова політика держави

Питання для самостійного опрацювання:

1. Фактори, що впливають на фінансову політику.
2. Параметри фінансової політики.

Література: [7, 8, 17-19,21]

Тема 5. Фінансовий контроль

Питання для самостійного опрацювання:

1. Форми і методи фінансового контролю.
2. Органи державного фінансового контролю.
3. Аудит та його сутність.

Література: [4, 17-19]

Змістовий модуль II. Державні фінанси

Тема 6. Формування та використання державних фінансів

Питання для самостійного опрацювання:

1. Функції державних фінансів.
2. Видатки по рівнях бюджетів.

Література: [7, 8, 11]

Тема 7. Місцеві фінанси

Питання для самостійного опрацювання:

1. Власні та регульовані доходи місцевих бюджетів.
2. Види трансфертів.

Література: [9, 12,15]

Тема 8. Бюджетна система як основна ланка державних фінансів

Питання для самостійного опрацювання:

1. Принципи побудови, організація бюджетної системи.
2. Бюджетний процес та його учасники.

Література: [8, 16,19,21,26]

Тема 9. Фонди цільового призначення

Питання для самостійного опрацювання:

1. Державний пенсійний фонд.
2. Власні доходи позабюджетних фондів за видами діяльності.
3. Інші бюджетні цільові фонди.

Література: [14-19, 30]

Тема 10. Податки як основне джерело доходів держави. Податкова система

Питання для самостійного опрацювання:

1. Види податків.
2. Види податкових ставок.

Література: [11,16-19, 25]

Тема 11. Державний кредит і державний борг

Питання для самостійного опрацювання:

1. Інструменти внутрішніх і зовнішніх державних позик.
2. Методи управління державним боргом.

3. Джерела погашення державного боргу.

Література: [14-19,26]

Змістовий модуль Ш. Фінанси підприємницьких структур та населення

Тема 12. Фінансові відносини та організація фінансів підприємств

Питання для самостійного опрацювання:

1. Зовнішні та внутрішні фінансові відносини підприємства.
2. Принципи організації фінансів підприємств.
3. Організація фінансової роботи на підприємстві.

Література: [5,32]

Тема 13. Власний капітал підприємства

Питання для самостійного опрацювання:

1. Джерела формування власного капіталу підприємства.
2. Емісія акцій, емісійний дохід.
3. Сутність дивідендів.

Література: [5,29, 32]

Тема 14. Боргові зобов'язання підприємства

Питання для самостійного опрацювання:

1. Кредитоспроможність підприємства.
2. Емісія облігацій.
3. Сутність товарного кредиту.

Література: [5,29, 32]

Тема 15. Фінансові аспекти формування активів підприємства

Питання для самостійного опрацювання:

1. Склад необоротних та оборотних активів за видами.
2. Сутність управління дебіторською заборгованістю.
3. Показники ефективності використання основних засобів і оборотних активів.

Література: [5,29, 32]

Тема 16. Формування та розподіл прибутку підприємства

Питання для самостійного опрацювання:

1. Собівартість продукції за змінними та постійними витратами.
2. Визначення нерозподіленого прибутку підприємства.
3. Показники рентабельності.

Література: [5, 11, 29, 32]

Тема 17. Фінансове планування на підприємстві

Питання для самостійного опрацювання:

1. Форми фінансової звітності як джерело інформації.
2. Види фінансового планування на підприємстві.
3. Особливості та призначення бізнес-планування.

Література: [5, 11, 29, 32]

Тема 18. Санація та банкрутство підприємств.

Питання для самостійного опрацювання:

1. Процедура банкрутства підприємства за законодавством.
2. Економічна сутність та можливість санації підприємства.

Література: [5, 11, 29, 32]

Тема 19. Фінанси населення

Питання для самостійного опрацювання:

1. Структура доходів та витрат домогосподарств.
2. Інвестиційна діяльність населення.

Література: [16,24]

Змістовий модуль VI. Засади функціонування та елементи фінансового і страхового ринків

Тема 20. Теоретичні засади функціонування фінансового ринку

Питання для самостійного опрацювання:

1. Структура фінансового ринку за сегментами.
2. Суб'єкти фінансового ринку.
3. Інструменти фінансового ринку.
4. Органи регулювання фінансового ринку.

Література: [16-20,29]

Тема 21. Ринок грошей та кредитних ресурсів

Питання для самостійного опрацювання:

1. Попит та пропозиція грошей. Рівновага на грошовому ринку.
2. Інструменти кредитного ринку (види кредитів).
3. Державне регулювання кредитного ринку.

Література: [4, 16,20,23]

Тема 22. Ринок цінних паперів

Питання для самостійного опрацювання:

1. Інструменти ринку цінних паперів.
2. Учасники фондового ринку.

Література: [4-17,29-31]

Тема 23. Ринок фінансових послуг

Питання для самостійного опрацювання:

1. Послуги інституційних інвесторів (фінансових компаній, пенсійних фондів тощо).

Література: [4-15,29-31]

Тема 24. Страхування і страховий ринок

Питання для самостійного опрацювання:

1. Галузі, форми і види страхування.
2. Учасники страхового ринку.
3. Ціна страхового поліса за структурою.

Література: [6, 11, 13, 22,28]

Змістовий модуль V. Міжнародні фінанси

Тема 25. Сутність міжнародних фінансів

Питання для самостійного опрацювання:

1. Міжнародні грошові потоки.
2. Поняття валюти, конвертованості валют.
3. Види режимів валютних курсів.

4. Міжнародні фінансові організації.

Література: [10, 16, 27,28]

Тема 26. Фінанси ТНК і ТНБ

Питання для самостійного опрацювання:

1. Структура ТНБ.
2. Структура ТНК.

Література: [10, 16, 27,28]

Тема 27. Міжнародний фінансовий ринок

Питання для самостійного опрацювання:

1. Світові фінансові центри, їх види та умови функціонування.
2. Інструменти світового кредитного ринку.
3. Інструменти міжнародного ринку цінних паперів.

Література: [10, 16, 27,28]

МАУП

ЗБІРНИК ТЕСТІВ ДЛЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ

1. Джерелом фінансів в економіці є:

- а) прибуток, податки, цінні папери;
- б) валовий суспільний продукт і національний доход;
- в) податкові доходи держави

2. Для фінансових відносин характерним є примусовий (відрегульований) рух коштів:

- а) так;
- б) ні.

3. До фінансової політики відносяться:

- а) бюджетно-податкова, грошово-кредитна;
- б) валютна;
- в) страхова, митна;
- г) усі відповіді правильні.

4. Структура бюджету органа влади включає (перелічити):

- а) бюджет розвитку та бюджет поточний;
- б) фонд загальний та фонд спеціальний;
- в) бюджет центральний та бюджет регіональний.

5. Прогресивні податкові ставки - це:

- а) єдині відсоткові ставки податку, які не залежать від розмірів об'єкта оподаткування;
- б) ставки податку спочатку зростають до певної межі об'єкта оподаткування, а при перевищенні цієї межі — зменшуються;
- в) шкала відсоткових ставок, розміри яких зростають разом з зростанням суми, що оподатковується.

6. Розмір прямих податків залежить:

- а) від обсягу споживання товарів;
- б) від обсягу об'єкта оподаткування;
- в) від використання доходів.

7. Бюджетний процес охоплює такі стадії бюджетної діяльності:

- а) виявлення резервів, розгляд і затвердження бюджету, виконання бюджету, складання звіту про виконання бюджету;
- б) бюджетне планування, узгодження бюджету з загальною програмою фінансової стабілізації, виконання бюджету;
- в) складання проекту бюджету, розгляд і затвердження бюджету, виконання бюджету, складання звіту про виконання бюджету і його затвердження;
- г) складання проекту бюджету, виконання бюджету.

8. Бюджетний дефіцит має чинниками (перелічити):

- а) недоліки в керуванні економікою;
- б) борги держави по її облігаціям;
- в) структурну перебудову економіки.

9. До методів управління державним боргом відносяться.:

- а) мінімізація вартості позики, стабілізація державних цінних паперів;
- б) прийняття рішення про розмір зовнішнього і внутрішнього боргу;
- в) рефінансування, конверсія, консолідація, уніфікація, обмін за регресивним співвідношенням, відстрочення погашення позики, реструктуризація, анулювання;
- г) усі відповіді правильні.

10. Інвестиційна діяльність страховика полягає у (перелічити):

- а) створенні додаткових страхових резервних фондів;
- б) вкладенням коштів в торговельно-посередницьку діяльність;
- в) операціях з цінними паперами;
- г) операціях з нерухомістю; д) наданні кредитів;
- е) вкладенням у банківські депозити.

11. Страховий портфель страховика — це

- а) розроблений під визначений вид страхування страховий поліс;
- б) кількість та сума укладених договорів страхування.
- в) сума, на яку страхується об'єкт при укладанні договору страхування.

12. Власний капітал підприємства:

- а) завжди не обмежений терміном існування;

б) обмежений терміном життя підприємства як інвестиційного проекту

13. Внутрішніми джерелами власного капіталу є:

- а) тільки нерозподілений прибуток;
- б) прибуток та амортизація
- в) прибуток, амортизація, створені резерви
- г) статутний капітал, прибуток та амортизація

14. Статутний капітал – це

- а) сукупність грошових внесків засновників в майно підприємства;
- б) грошові та майнові внески засновників в майно підприємства;
- в) майно підприємства, що формується в ході господарської діяльності.

15. Додаткова емісія акції збільшує підсумок балансу підприємства:

- а) так;
- б) ні

16. Статутний капітал підприємства утворюється позиковими коштами:

- а) так;
- б) ні

17. Дивіденди, це платежі, що сплачують:

- а) відповідно до умов договору;
- б) з доходу від реалізації продукції
- в) у зв'язку з розподілом прибутку.

18. Позиковий капітал підприємств може формуватися за рахунок таких джерел (перелічити):

- а) банківські (фінансові) кредити;
- б) кошти, залучені в результаті емісії облігацій;
- в) кошти, залучені в результаті емісії акцій;
- г) кошти, отримані по факторингу;
- д) цільове фінансування з бюджету.

19. Позикові ресурси на фондовому ринку залучаються шляхом:

- а) емісії облігацій;
- б) емісії акцій.

20. Комерційний (фірмовий) кредит — це (перелічити):

- а) форма фінансового (грошового) кредиту;
- б) кредит, який надається у товарній формі;
- в) кредит, який виникає в результаті одержаних авансів під постачання продукції;
- г) відстрочення оплати наданих послуг;
- д) зобов'язання з постачання, які оформлені векселем.

21. Факторинг — це:

- а) діяльність комерційного банку за дорученням іншого банку;
- б) купівля банком у клієнта права на вимогу боргу за товарним кредитом;
- в) посередництво в одержанні клієнтом боргу;
- г) здача в оренду на тривалий строк предметів довгострокового користування.

22. Об'єктом лізингу можуть бути (перелічити):

- а) обладнання; транспортні засоби;
- б) засоби обчислювальної техніки;
- в) виробничі будівлі та споруди;
- г) земельні ділянки;

23. Фінансові інвестиції – це (перелічити):

- а) вкладення коштів у розвиток виробництва;
- б) вкладення коштів в фінансові активи;
- в) розміщення коштів на банківському депозиті;
- г) купівля нерухомості для перепродажу.

24. При прискоренні обертання оборотних коштів у підприємства (перелічити):

- а) виникає потреба у додаткових обігових коштах;
- б) виникає економія обігових коштів.
- в) збільшується обсяг виготовленої продукції.
- г) зменшуються витрати виробництва.

25. Дебіторська заборгованість за товари та послуги буває:

- а) лише короткостроковою (до року);

б) короткостроковою та довгостроковою.

26. Реальні інвестиції підприємства – це (перелічити):

- а) проекти розвитку підприємства; б) оновлення основних засобів;
- в) купівля цінних паперів на фондовому ринку;
- г) вкладення коштів в капітал іншого підприємства;

27. Чистий прибуток підприємства – це:

- а) валовий прибуток мінус податок на прибуток та штрафи
- б) валовий прибуток мінус всі податки

28. Нерозподілений прибуток підприємства це:

- а) валовий прибуток після сплати податку на прибуток і виплати дивідендів;
- б) валовий прибуток за винятком податку на прибуток, штрафів і пені.
- в) чистий прибуток мінус дивіденди та відрахування до резервного фонду.

29. Бізнес-план інвестиційного проекту призначений (перелічити):

- а) для виплати дивідендів;
- б) для отримання кредиту;
- в) для залучення інвесторів;
- г) для податкової служби.

30. Санація комерційного підприємства відбувається:

- а) тільки примусово при відкритті процедури банкрутства;
- б) при відкритті процедури банкрутства або добровільно самим підприємством при поганому стану його фінансів.
- в) за вимогою державних контролюючих органів.

31. Емітентом називається юридична особа, яка:

- а) купує цінні папери для отримання прибутку;
- б) випускає нові цінні папери;
- в) продає цінні папери для отримання прибутку.

32. До боргових фінансових інструментів належать

- а) акції, облігації, чеки, векселі, депозитні сертифікати;

- б) акції, інвестиційні сертифікати, опціони, свопи, облігації;
- в) державні та корпоративні облігації, казначейські та комерційні векселі, чеки;

33. Які акції гарантують виплату дивідендів у зазначеному розмірі:

- а) іменні;
- б) прості;
- в) привілейовані;
- г) на пред'явника.

34. Зростання експорту призводить до:

- а) збільшення попиту на валюту в країні
- б) збільшення пропозиції валюти на валютному ринку

35. Валютними інтервенціями Національного банку є:

- а) тільки продаж валюти з валютного резерву.
- б) тільки скуповування валюти на міжбанківському ринку.
- в) продаж та купівля валюти на валютному ринку.

МАУП

МЕТОДИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СЕМІНАРСЬКОЇ РОБОТИ СТУДЕНТІВ З ДИСЦИПЛІНИ «ФІНАНСИ»

Плани семінарських занять

Змістовий модуль I. Теоретичні основи функціонування фінансів

Семінар 1. Сутність, функції та джерела виникнення фінансів

1. Історичні передумови виникнення фінансів.
2. Національний дохід як джерело фінансів.
3. Роль фінансів в економіці.
4. Сучасні форми грошей, їх функції.

Література: [1, 2, 8,9]

Семінар 2. Фінансова система та фінансовий механізм

1. Фінансові ресурси фінансової системи.
2. Функції фінансової системи.
3. Державне регулювання фінансової системи.
4. Види фінансового контролю за методами проведення.
5. Особливості аудиту.

Література: [1, 7, 8]

Семінар 3. Фінансова політика держави

1. Формування фінансової політики держави.
2. Кейнсіанство та монетаризм як теорії побудови фінансової політики.
3. Грошово-кредитна та бюджетна політика держави.
4. Тестування.

Література: [1, 7, 8]

Змістовий модуль II. Державні фінанси

Семінар 4. Державні фінанси в економічному житті держави

1. Склад державних фінансів.
2. Податкові та неподаткові джерела бюджетних ресурсів.
3. Особливості бюджетних витрат за рівнями бюджетної системи.

Література: [1, 7, 8]

Семінар 5. Місцеві фінанси як окрема ланка бюджетної системи

1. Об'єктивність існування місцевих фінансів.
2. Структура Бюджетного кодексу України
3. Власні та регульовані доходи місцевих бюджетів
4. Призначення трансфертів вирівнювання та субсидій

Література: [2, 7, 8]

Семінар 6. Бюджет – фінансовий план держави

1. Принципи побудови бюджетної системи
2. Поточний бюджет та бюджет розвитку – складові бюджету
3. Формування спеціального фонду бюджетної організації.
4. Складання бюджетного запиту бюджетної організації
5. Бюджетний процес за його етапами та учасниками.

Література: [1, 7, 8]

Семінар 7. Державні бюджетні та позабюджетні фонди цільового призначення

1. Види державних позабюджетних фондів та їх джерела.
2. Формування бюджету Пенсійного фонду України.
3. Основи управління формуванням державних позабюджетних фондів за джерелами надходжень.
4. Інвестиційна діяльність позабюджетних фондів за видами діяльності

Література: [1, 7, 8]

Семінар 8. Податки та податкова система

1. Функції податків.
2. Принципи формування податкової системи.
3. Державні та місцеві податки за видами.
4. Прямі і непрямі податки, ресурсні платежі.
5. Податкова система України. Податковий кодекс.

Література: [1, 7, 8]

Семінар 9. Державний кредит і державний борг

1. Виникнення бюджетного дефіциту.

2. Виникнення і види державного боргу.
3. Управління державним боргом за видами інструментів.
4. Позики на світовому ринку цінних паперів.

Література: [1,2,7,8,11]

Змістовий модуль III. Фінанси підприємницьких структур та населення

Семінар 10. Фінансові відносини та організація фінансів підприємств.

1. Джерела формування фінансів підприємств.
2. Зв'язок фінансів підприємств з державними фінансами та фінансами населення.
3. Зовнішні та внутрішні фінансові відносини підприємства.
4. Види діяльності підприємства.
5. Операційний цикл підприємства.
6. Організація фінансової роботи на підприємствах.

Література: [4,8,10]

Семінар 11. Власний капітал підприємства

1. Призначення статутного капіталу
2. Особливості формування статутного капіталу підприємств різної організаційної форми
3. Джерела формування власного капіталу підприємства
4. Дивіденди і ціна власного капіталу

Література: [4,8,10]

Семінар 12. Позиковий капітал підприємства

1. Види позикового капіталу.
2. Необхідність позикового капіталу для підприємства.
3. Визначення кредитоспроможності підприємства.
4. Фінансування факторингом
5. Фінансовий та оперативний лізинг
6. Постійна кредиторська заборгованість.
7. Сутність товарних кредитів

Література: [4,8,10]

Семінар 13. Формування активів підприємства

1. Склад і принципи формування активів підприємства.
2. Сутність, функції і структура необоротних активів.
3. Фінансування амортизацією.
4. Склад і джерела формування обігових коштів. Нормування оборотних коштів.
5. Склад фінансових активів
6. Виникнення безнадійної дебіторської заборгованості
7. Показники ефективності використання основних засобів і оборотних коштів.

Література: [4,8,10]

Семінар 14. Формування та розподіл прибутку підприємства

1. Види діяльності підприємства та їх грошові потоки
2. Структура собівартості продукції (послуг) за видами витрат
3. Визначення прибутку підприємства та його і види.
4. Методи розрахунку прибутку від реалізації, показники рентабельності.
5. Використання нерозподіленого прибутку

Література: [4,8,10]

Семінар 15. Фінансове планування на підприємстві

1. Роль фінансового аналізу в плануванні фінансів підприємства.
2. Зміст поточного планування на підприємстві.
3. Зміст оперативного планування.
4. Зміст довгострокового планування.
5. Призначення бізнес-планування.
6. Сутність бюджетування.

Література: [4,8,10]

Семінар 16. Санація та банкрутство підприємства.

1. Принципи, завдання аналізу фінансового стану підприємства.
2. Фінансова звітність як джерело інформації.

3. Оцінка фінансового стану підприємства
4. Поняття платоспроможності та фінансової стійкості підприємства.

Література: [4,8,10]

Семінар 17. Фінанси населення

1. Структура витрат та доходів населення.
2. Напрямки соціального захисту населення.
3. Індивідуальний підхід до соціального захисту населення.
4. Інвестування коштів населення.

Література: [6,8,9]

Змістовий модуль VI. Засади функціонування та елементи фінансового і страхового ринків

Семінар 18. Теоретичні засади функціонування фінансового ринку

1. Економічні відносини та механізм функціонування фінансового ринку
2. Структура фінансового ринку.
3. Суб'єкти фінансового ринку.
4. Інструменти фінансового ринку за його сегментами
5. Послуги фінансового ринку.
6. Державне регулювання фінансового ринку.

Література: [2,5,8,9]

Семінар 19. Ринок банківських кредитів

1. Поняття ринків грошових та інвестиційних ресурсів
2. Чинники попиту та пропозиції на ринку грошей та ринку капіталу.
3. Структура банківсько-кредитної системи..
4. Інструменти кредитного ринку (види кредитів).
5. Фінансові інститути кредитної системи
6. Роль НБУ в регулюванні кредитного ринку.

Література: [2,3,5]

Семінар 20. Ринок цінних паперів

1. Значення розвиненості ринку цінних паперів в економіці та показники розвиненості
2. Інструменти ринку цінних паперів
3. Співвідношення та функції організованого та неорганізованого фондових ринків.
4. Послуги на фондовому ринку.

Література: [2,5,8,9]

Семінар 21. Страховий ринок

1. Економічна сутність і функції страхування.
2. Види страхування , перестрахування
3. Поняття страхового ринку і його організаційна структура.
4. Роль фінансів страхового ринку для фінансової системи країни

Література: [2,5,8,9]

Змістовий модуль VII. Міжнародні фінанси

Семінар 22. Міжнародні фінанси та їх організація

1. Поняття валюти, конвертованості валют, режиму валютного курсу.
2. Світові та регіональні міжнародні фінансові організації.
3. Виникнення та етапи розвитку світової валютної системи.
4. Фінанси ТНК та ТНБ.

Література: [2,5,8]

Семінар 23. Міжнародний фінансовий ринок

1. Умови виникнення світових фінансових центрів
2. Світовий валютний ринок
3. Міжнародний кредитний ринок
4. Міжнародний ринок цінних паперів

Література: [2,5,8]

ВКАЗІВКИ ДО НАПИСАННЯ РЕФЕРАТУ

Написання реферату має метою поглиблене вивчення окремих тем курсу «Фінанси» та набуття навичок по обґрунтованому викладенню матеріалу, коли поєднується вимога повного розкриття теми та обмеженість обсягу викладення. Реферат виконується на основі рекомендованих літературних джерел та з залученням іншої літератури по темі реферату. Реферат має обсяг 15-20 сторінок тексту, повинен містити список використаної літератури та посилання на неї по тексту. Використання періодичної літератури підвищує якість виконаної роботи.

Теми рефератів.

1. Об'єктивні передумови виникнення та розвитку фінансів.
2. Сутність та форми фінансового забезпечення відтворювального процесу.
3. Поняття, джерела та використання фінансової інформації.
4. Необхідність фінансів в умовах ринкової економіки.
5. Суб'єкти фінансового контролю.
6. Права й обов'язки органів виконавчої влади в галузі управління фінансами.
7. Фінанси державних підприємств і організацій.
8. Розвиток податкової системи України.
9. Вплив державної податкової політики на розвиток економіки.
10. Спрощена система оподаткування і звітності малого підприємництва.
11. Податки з фізичних осіб.
12. Організація й порядок виконання бюджетів.
13. Доходи й видатки державного бюджету України.
14. Мета й суб'єкти бюджетного контролю.
15. Необхідність і склад витрат на розвиток економіки в державному бюджеті України.
16. Причини виникнення бюджетного дефіциту.
17. Необхідність і склад бюджетних витрат на освіту, науку і культуру.
18. Методи фінансування бюджетного дефіциту й наслідки їх застосування.
19. Фінансові проблеми місцевого самоврядування.

20. Внутрішній та зовнішній борг України.
21. Принципи та методи управління державним кредитом.
22. Економічна сутність державного кредиту.
23. Особливості фінансових відносин у сфері страхування.
24. Функції, учасники та державне регулювання ринку цінних паперів.
25. Функції, учасники та державне регулювання страхового ринку.
26. Функції валютного курсу.
27. Види та зміст валютних операцій.
28. Роль фінансів у кругообігу основних засобів та оборотних активів.
29. Розвиток форм грошей та грошових відносин.
30. Інфляція: її види та шляхи подолання.
31. Роль комерційного кредиту в діяльності підприємств.
32. Сутність та формування попиту на гроші.
33. Місце кредиту в сучасній ринковій економіці.
34. Зміст та інструменти грошово-кредитної політики.
35. Фінансово-кредитні установи небанківського типу.

МАУП

ПИТАННЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЮ

1. Сутність фінансів як економічних відносин по організації доходів держави. Історичні передумови виникнення фінансів.
2. Поняття грошей і їх історичний розвиток.
3. Сучасні форми грошей та грошові еквіваленти.
4. Грошова маса, грошові агрегати і їх призначення у регулюванні грошової маси.
5. Ресурси фінансової системи: державні фінанси, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси населення.
6. Зміст і дія функцій фінансів в ринковій економіці.
7. Утворення первинних і повторних доходів в процесі розподілу національного доходу.
8. Фінансова система України як сукупність ланок фінансових відносин, її структура та функції.
9. Інфраструктура фінансової системи України.
10. Сутність та задачі фінансової політики держави у складі загальної економічної політики.
11. Інструменти впливу фінансової політики на економічний розвиток країни.
12. Сутність, задачі і склад державних фінансів України по рівнях бюджетної системи.
13. Структура, принципи побудови та законодавча основа бюджетної системи України.
14. Функції бюджетної системи України.
15. Особливості витрат Державного бюджету та місцевих бюджетів.
16. Бюджетні повноваження органу влади та їх фінансування.
17. Принципи формування доходів бюджетів різних рівнів: власні доходи та трансферти вирівнювання.
18. Види трансфертів у бюджетній системі України.
19. Економічна сутність і роль податків у формуванні державних фінансів.
20. Принципи формування податкової системи.
21. Класифікація і основні види податків в Україні.

22. Неподаткові джерела доходів Державного і місцевих бюджетів.
23. Сутність місцевих фінансів та міжбюджетних відносин.
24. Зміст бюджетного процесу в Україні, його законодавча основа
25. Бюджетний дефіцит і чинники, що його обумовлюють.
26. Емісійний і неемісійний шляхи покриття бюджетного дефіциту.
27. Поняття державного кредиту як економічних відносин держави.
28. Держава як позичальник і гарант на фінансовому ринку.
29. Діяльність держави як позичальника на зовнішньому ринку цінних паперів.
30. Діяльність держави як позичальника на внутрішньому ринку цінних паперів.
31. Держава як кредитор на фінансовому ринку. Цілі державного кредитування.
32. Виникнення державного боргу та його види.
33. Внутрішній і зовнішній державний борг.
34. Поняття обслуговування державного боргу і його навантаження на бюджет країни.
35. Управління державним боргом у вигляді прямих боргових зобов'язань.
36. Управління державним боргом у вигляді боргових цінних паперів.
37. Види та призначення державних позабюджетних фондів в Україні.
38. Джерела формування фінансів державних позабюджетних фондів.
39. Сутність фінансового контролю і його класифікація за видами контролю.
40. Форми і методи проведення фінансового контролю.
41. Зміст, функції і органи державного фінансового контролю на різних рівнях управління фінансами.
42. Види і задачі недержавного фінансового контролю.
43. Принципи і формування фінансів прибуткових (комерційних) підприємств,
44. Склад власних коштів підприємства як статутний та додатковий капітал.
45. Структура позикового капіталу підприємства за видами позик.

46. Комерційний товарний кредит, його призначення та джерела фінансування.
47. Фінансові ресурси, тимчасово залучені у капітал підприємства.
48. Структура необоротних активів підприємства за видами активів та джерела їх фінансування.
49. Структура оборотних активів підприємства за видами активів та джерела їх фінансування.
50. Валовий прибуток підприємства, чистий прибуток підприємства і його розподіл в умовах ринкової економіки. Показники рентабельності.
51. Фінансові ресурси неприбуткових підприємств і організацій з поточним бюджетним фінансуванням діяльності. Кошторисна форма планування фінансів.
52. Особливості формування фінансів громадських організацій (спеціальних, цільових і благодійних фондів, добровільних організацій).
53. Види та призначення фінансового планування.
54. Структура доходів і витрат населення (домогосподарств).
55. Сутність, форми і джерела фінансування державних соціальних гарантій населенню.
56. Цілі, джерела та види інвестиційної діяльності населення.
57. Визначення та економічна сутність фінансового ринку в кругообігу фінансових ресурсів. Попит та пропозиція грошей.
58. Функції фінансового ринку.
59. Структура фінансового ринку за часовою ознакою (грошовий ринок і ринок капіталів).
60. Структура фінансового ринку за видами фінансових ресурсів.
61. Суб'єкти (учасники) фінансового ринку України.
62. Грошово-кредитна система України як поєднання грошової та - кредитної систем. Визначення та елементи грошової системи. Визначення та структура кредитної системи.
63. Інструменти ринку позикових капіталів та валютного ринку.
64. Банківська система України, її розвиток.

65. Функції Національного банку України у банківській системі.
66. Формування ресурсів комерційних банків (пасивні операції банку).
67. Активні операції комерційних банків по розміщенню коштів.
68. Небанківські фінансові інститути в структурі грошово-кредитної системи, їх види та функції.
69. Діяльність пенсійних фондів та страхових компаній на фінансовому ринку.
70. Економічна сутність і функції страхування. Поняття колективної відповідальності у страхуванні.
71. Форми страхових резервних фондів: самострахування, централізоване страхування, колективне страхування. Інструменти страхового ринку.
72. Обов'язкова і добровільна форми страхування. Галузі, підгалузі і види страхування.
73. Грошові відносини на страховому ринку. Суб'єкти страхового ринку.
74. Економічна сутність перестрахування і його значення для розвитку страхового ринку.
75. Джерела формування фінансів страхової компанії. Статутний та гарантійний фонд страховика.
76. Поняття технічних резервів страховика.
77. Інвестиційна політика страховика на фінансовому ринку.
78. Принципи визначення ціни страхової послуги, тарифна ставка, брутто-ставка, нетто-ставка, навантаження.
79. Значення фондового ринку у формуванні фінансових ресурсів держави і суб'єктів господарювання.
80. Організований та неорганізований фондовий ринок.
81. Первинний та вторинний ринок цінних паперів. Емісія цінних паперів.
82. Інструменти фондового ринку: основні та похідні цінні папери.
83. Державне регулювання ринку цінних паперів.
84. Зміст міжнародних фінансових відносин та види міжнародних фінансових потоків за каналами міжнародних розрахунків.

85. Чинники, що впливають на об'єм і напрями міжнародних грошових потоків.
86. Інфраструктура міжнародних фінансів та їх грошові потоки.
87. Визначення валюти як особливої національної грошової одиниці.
88. Система світових валютних ринків (національні, світові, регіональні) і їх інфраструктура.
89. Формування валютного курсу: основа курсів валют, поточний курс, види котирувань валют.
90. Валютна система України, її інфраструктура та напрями розвитку.

МАУП

Список літератури

Основна

1. Конституція України.-К.: Преса України,1997.- Ст. 85,95,96, 97,98, 116,119, 138, 142,143.
2. Господарський кодекс України, //Відомості ВВР, 2003, №18-22
3. Податковий кодекс України // Відомості ВВР, 2011, № 13-14, № 15-16, № 17, ст.112)
4. Венгер В. В.Фінанси: [навч. посіб.] / Венгер В. В. - К.: ЦУЛ, 2009. - 432 с.
5. Власова Н.О., Круглова О. А., Безгінова Л. І. Фінанси підприємств: [навч. посіб.] / Н.О. Власова, О. А. Круглова, Л. І. Безгінова. - К.: ЦНЛ, 2007. - 271с.
6. Дема Д. І.Страхові послуги: [навч. посіб.] / Д. І. Дема, О. М. Віленчук, І. В. Дем'янюк - 2-ге вид., перероб. та доп. - К.: Алерта, 2013. - 526 с.
7. Карлін М.І.Державні фінанси розвинутих країн: [навч. посіб.] / М.І Карлін. - Л.: Новий Світ-2000, 2010. - 484 с.
8. Карлін М.І.Державні фінанси України: [навч. посіб.] / М.І. Карлін. - К.: Знання, 2008. - 348 с.
9. Кириленко О.П. Місцеві фінанси: [навч. посіб.] /- О.П. Кириленко.- Тернопіль: Астон, 2004. – 344
10. Міжнародні фінанси: [навч. посіб.] [За ред. М. І. Макаренка, І. І. Д'яконової. - К.: ЦУЛ, 2013. - 548 с.
11. Опарін В.М. Фінанси (загальна теорія): [навч. посіб.] - 5-те вид., без змін./ В.М – Опарін. - К.: КНЕУ, 2008. - 240 с.
12. Петленко Ю.В. Місцеві фінанси: Опорний конспект лекцій/ Ю.В.Петленко, О.Д.Рожко.- К.: Кондор, 2004- 212 с.
13. Страхові послуги: [підруч.]/ ред. Осадець С. С., Артюх Т. М. - К.: КНЕУ, 2007. - 464 с.
14. Теорія фінансів: [навч. посіб.] / Леоненко П.М., Юхименко П.І., Ільєнко А.А. та ін. - К.: ЦНЛ, 2005. - 480 с
15. Теорія фінансів: [підруч.]/ За ред. проф. Федосова В. М., Юрія С. І. - К.: ЦУЛ, 2010. - 576 с.

16. Финансы (теоретические основы): [учеб.]/ [М. В. Гридчина, В. Б. Захожай. Л. Л. Осипчук и др. - К.: Персонал, 2010. - 336 с.
17. Фінанси: [навч. посіб.] / Ред. Меглаперідзе А. С. - К.: ЦУЛ, 2013. - 420 с.
18. Фінанси: [навч. посіб.] / В.І. Оспіщев, Л.І. Лачкова, О.П. Близнюк та ін; за ред. В.І. Оспіщева. - 2-ге вид., перероб. і доп. - К.: Знання, 2008. - 366 с.
19. Фінанси: [навч. посіб.] / Бечко П. К., Тулуш Л. Д., Бечко П. М. та ін. - Л.: Новий Світ - 2000, 2011. - 345 с.
20. Черкасова С.В. Фінансовий ринок: [навч. посіб.]/ Черкасова С. В. - Л.: Магнолія 2006, 2010.- 330 с.

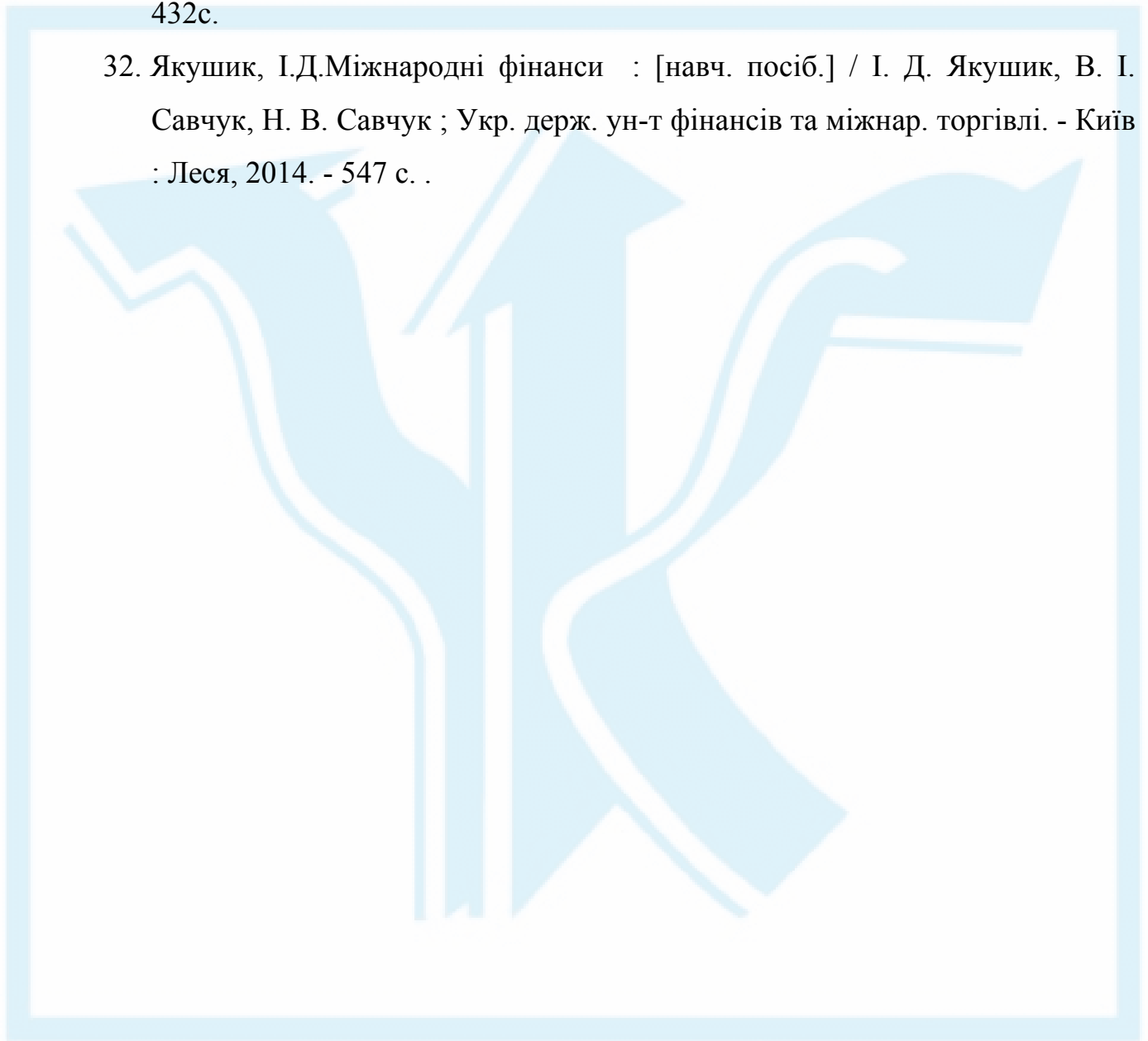
Додаткова

21. Говорушко Т.А. Страхові послуги: [навч. посіб.] /Т.А. Говорушко. - Вид. 2-ге, перероб. та допов. - К.: ЦУЛ, 2008. - 344 с.
22. Коваленко Д. І., Венгер В. В. Фінанси, гроші та кредит: теорія та практика: [навч. посіб.] / Д. І. Коваленко, В. В. Венгер.- К.: ЦУЛ, 2013. - 578 с.
23. Ковальчук С. В., Форкун І. В. Фінанси: [навч. посіб.] / С. В. Ковальчук, І. В. Форкун - Л.: Новий світ-2000, 2011. - 568 с.
24. Кремень О. І., Кремень В. М. Фінанси: [навч. посіб.] / О. І. Кремень, В. М. Кремень. - К.: ЦУЛ, 2012. - 416 с.
25. Луніна І.О. Державні фінанси та реформування міжбюджетних відносин: [монографія] / . І.О Луніна. - К.: Наукова думка, 2006.- 408 с.
26. Нестеренко А. Міжнародні фінанси та фінансова система держави: співвідношення та взаємозв'язок / А. Нестеренко // Юридичний вісник. - 2013. - № 3. - С. 175-182.
27. Міжнародні фінанси: [навч. посіб.] / Ред. Козак Ю. Г., Логвінова Н. С., Ковалевський В. В. - 3-тє вид. перероб. та доп. - К.: ЦНЛ, 2007. - 640 с.
28. Оспіщев В.І., Близнюк О.П., Кривошей В.В. Міжнародні фінанси: [навч. посіб.] / В.І.Оспіщев, О.П.Близнюк, В.В. Кривошей. - К.: Знання, 2006. - 335 с.
29. Рамський А. Ю. Фінанси домогосподарств і їх роль у забезпеченні попиту та пропозиції на ринку інвестицій / А. Ю. Рамський // Бізнес Інформ. - 2013. - № 12. - С. 136-144.

30. Теорія фінансів: [навч. посіб.] Навч. посіб./ Леоненко П.М., Юхименко П.І., Ільєнко А.А. та ін. - К.: ЦНЛ, 2005. - 480 с.

31. Фінанси: [навч. посіб.] / О. Я.Стойко, Д.І. Дема. - К.: Алерта, 2014. – 432с.

32. Якушик, І.Д. Міжнародні фінанси : [навч. посіб.] / І. Д. Якушик, В. І. Савчук, Н. В. Савчук ; Укр. держ. ун-т фінансів та міжнар. торгівлі. - Київ : Леся, 2014. - 547 с. .



МАУП