

МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ  
АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛОМ



**УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА**  
дисциплины  
**“ФИНАНСЫ”**  
(для бакалавров)

Киев  
ДП «Издательский дом «Персонал»  
2012

## СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка .....	3
Тематический план дисциплины “Финансы” .....	3
Содержание дисциплины “Финансы” .....	5
Методические рекомендации к выполнению контрольной работы (реферата) .....	13
Темы рефератов .....	14
Вопросы для самоконтроля .....	15
Список литературы .....	20

Подготовлено профессором кафедры финансов и статистики *А. И. Филиной*

Переутверждено на заседании кафедры финансов и статистики  
(протокол № 1 от 31.08.11)

*Одобрено Ученым советом Межрегиональной Академии управления персоналом*

Відповідальний за випуск *А. Д. Вегеренко*  
Редактор *А. А. Тютюник*  
Комп'ютерне верстання *Е. Л. Тыщенко*

Зам. № ВКЦ-5308

**Филина А. И.** Учебная программа дисциплины “Финансы” (для бакалавров). — К.: ДП «Издат. дом «Персонал», 2012. — 23 с.

Учебная программа содержит пояснительную записку, тематический план, содержание дисциплины “Финансы”, методические рекомендации к выполнению контрольной работы (реферата), темы рефератов, вопросы для самоконтроля, а также список литературы.

© Межрегиональная Академия  
управления персоналом (МАУП), 2012  
© ДП «Издательский дом «Персонал», 2012

Формат 60×84/16. Папір офсетний.  
Друк рогаційний трафаретний. Ум. друк. арк. 1,34. Обл.-вид. арк. 0,94.  
Наклад 100 пр.

Міжрегіональна Академія управління персоналом (МАУП)  
03039 Київ-39, вул. Фрометівська, 2, МАУП

ДП «Видавничий дім «Персонал»  
03039 Київ-39, просп. Червонозоряний, 119, літ. XX

*Свідоцтво про внесення до Державного реєстру  
суб'єктів видавничої справи ДК № 3262 від 26.08.2008*

### III. Додаточна

1. *Базилевич В. Д.* Державні фінанси. — К.: Атіка, 2002. — 368 с.
2. *Бедь В. В.* Фінанси: Навч.-метод. посіб. / В. В. Бедь, Ю. М. Когут. — К.: МАУП, 2004.
3. *Василик О. Д.* Державні фінанси України: Підручник / О. Д. Василик, К. В. Павлюк. — 2-ге вид., переробл. та допов. — К.: ЦУЛ, 2004. — 608 с.
4. *Горбач Л.* Страхова справа. — К.: Кондор, 2003.
5. *Кириленко О. П.* Місцеві фінанси: Навч. посіб. — Тернопіль: Астон, 2004.
6. *Кудряшов В. П.* Фінанси: Навч. посіб. — Херсон, 2002.
7. *Луїна І. О.* Державні фінанси та реформування міжбюджетних відносин: Монографія. — К.: Наук. думка, 2006.
8. *Міжнародні фінанси: Навч. посіб.* / О. М. Могзтовий, Т. С. Оболенська, Т. В. Мусієць та ін. — К.: Вид-во КНЕУ, 2005.
9. *Петленко Ю. В.* Місцеві фінанси: Опорний конспект лекцій / Ю. В. Петленко, О. Д. Рожко. — К.: Кондор, 2004.
10. *Страховання* / За ред. С. С. Оселедець. — К.: Вид-во КНЕУ, 2002.
11. *Стеців Л. П., Копилок О. І.* Фінанси: Навч. посіб. — К.: Знання, 2007.
12. *Фінансы и кредит* / Под ред. А. М. Ковалевой. — М.: Финансы и статистика, 2006.
13. *Теорія фінансів: Навч. посіб.* / П. М. Леоненко, П. І. Юхименко, А. А. Ільєнко та ін. — К.: ЦНЛ, 2005. — 480 с.
14. *Теорія фінансів: Підручк* / За ред. проф. В. М. Федосова, С. І. Юрія. — К.: ЦУЛ, 2010.
15. *Фінанси підприємств: Навч. посіб.* / За ред. Г. Г. Кірейцева. — К.: ЦУЛ, 2002.
16. *Фінанси: Навч. посіб.* / В. С. Загорський, О. Д. Вовчак, І. Г. Благуш, І. Р. Чуй. — К.: Знання, 2006.
17. *Фінанси підприємств: Навч. посіб. для самост. вивч. дисц.* / Л. Д. Буряк — К.: Вид-во КНЕУ, 2003.

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

#### Цель, задачи и содержательные модули дисциплины

Цель: сформировать у студентов экономическое мышление, научное понимание истории возникновения и состояния современной системы финансовых и денежно-кредитных отношений.

Задача: после изучения дисциплины студент должен знать механизм действия объективных законов денежного обращения и финансов, а также цели, задачи и методы государственного регулирования сферы финансовых и денежно-кредитных отношений, должен иметь теоретическую и практическую подготовку по вопросам, которые решаются соответствующими государственными учреждениями в процессе регулирования денежного обращения, финансовых и кредитных отношений, а также вопросы формирования и использования финансовых ресурсов на предприятиях.

Междисциплинарные связи: при изучении дисциплины используются знания по таким дисциплинам, как “Основы экономической теории”, “Макроэкономика”, “Микроэкономика” и т. п.

#### ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН дисциплины “ФИНАНСЫ”

№ пор.	Название содержательного модуля и темы
1	2
	<b>Содержательный модуль I. Теоретические основы функционирования финансов</b>
1	Сущность и функции финансов
2	Сущность и историческое развитие денег
3	Финансовая система и финансовый механизм
4	Финансовая политика государства
5	Финансовый контроль
	<b>Содержательный модуль II. Государственные финансы</b>
6	Формирование и использование государственных финансов
7	Местные финансы

1	2
8	Бюджетная система как основное звено государственных финансов
9	Фонды целевого назначения
10	Налоги как основной источник доходов государства. Налоговая система
11	Государственный кредит и государственный долг
	<b>Содержательный модуль III. Финансы предпринимательских структур и населения</b>
12	Финансовые отношения и организация финансов предприятий
13	Собственный капитал предприятия
14	Долговые обязательства предприятия
15	Финансовые аспекты формирования активов предприятия
16	Формирование и распределение прибыли предприятия
17	Финансовое планирование на предприятии
18	Санация и банкротство предприятий
19	Финансы населения
	<b>Содержательный модуль IV. Основы функционирования и элементы финансового и страхового рынков</b>
20	Теоретические основы функционирования финансового рынка
21	Рынок денег и кредитных ресурсов
22	Рынок ценных бумаг
23	Рынок финансовых услуг
24	Страхование и страховой рынок
	<b>Содержательный модуль V. Международные финансы</b>
25	Сущность международных финансов
26	Финансы ТНК и ТНБ
27	Международный финансовый рынок
Всего часов: 360	

4. Закон України “Про оподаткування прибутку підприємств” від 22 травня 1997 р. № 283/97-ВР, зі змін. і допов.
5. Закон України “Про банки і банківську діяльність” від 20.03.94 // Закон України. — 1996. — Т. 1.
6. Закон України “Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні” від 30.10.96 // ВВР України. — 1996. — № 51.
7. Закон України “Про цінні папери та фондову біржу” від 18.06.91 // ВВР України. — 1991. — № 38.
8. Закон України “Про внесення змін до Закону України “Про систему оподаткування” від 18.02.97 // ВВР України. — 1997. — № 16.
9. Закон України “Про загальнообов’язкове державне соціальне страхування від нещасних випадків на виробництві та професійного захворювання, які спричинили втрату працездатності” від 21.09.99 // Уряд. кур’єр. — 1999. — № 215.
10. Закон України “Про загальнообов’язкове державне соціальне страхування у зв’язку з тимчасовою втратою працездатності та витратами, зумовленими народженням і похованням” від 18.01.01. // Уряд. кур’єр. — 2001. — № 38.
11. Закон України “Про загальнообов’язкове державне соціальне страхування на випадок безробіття” від 23.03.2000 // Уряд. кур’єр. — 2000. — № 72.
12. Закон України “Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування” від 09.07.03 // Все про бухгалтерський облік. — 2003.
13. Закон України “Про страхування” від 07.03.96 // ВВР України. — 1996. — № 18.
14. Закон України “Про Рахункову палату Верховної Ради України” від 11.07.96 // ВВР України. — 1996. — № 43.
15. Закон України “Про внесення змін до Закону України “Про державну податкову службу в Україні” від 05.02.98. // ВВР України. — 1998. — № 29.
16. Закон України “Про державну контрольно-ревізійну службу в Україні” від 26.01.93 // ВВР України. — 1993. — № 13.
17. Про державне Казначейство України: Указ Президента України // Діло. — 1995. — № 43.
18. Про створення Державної податкової адміністрації України, а також місцевих державних податкових адміністрацій: Указ Президента України від 22.08.96 // ВВР України. — 1996. — № 47.

89. Формирование валютного курса: основа курсов валют, текущий курс, виды котировок валют.
90. Валютная система Украины, ее инфраструктура и направления развития.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

### 1. Основная

1. Боринець С. Я. Міжнародні фінанси: Підручн. — 2-ге вид., переробл. і допов. — К.: Знання, 2006.
  2. Василік О. Д. Державні фінанси України: Підручник / О. Д. Василік, К. В. Павлюк. — 2-ге вид., переробл. та допов. — К.: ЦУЛ, 2004.
  3. Венгер В. В. Фінанси. — К.: ЦНЛ, 2009.
  4. Гроші та кредит / За ред. М. Савлука. — К.: Вид-во КНЕУ, 2000
  5. Зяtkієський І. В. Фінанси підприємств. — К.: Кондор, 2003.
  6. Карлін М. І. Фінансова система України: Навч. посіб. — К.: Знання, 2007.
  7. Карлін М. І. Державні фінанси розвинутих країн: Навч. посіб. — Л.: Новий Світ-2000, 2010.
  8. Ковальчук С. В., Форкун І. В. Фінанси: Навч. посіб. — Л.: Новий світ-2000, 2006.
  9. Опарін В. М. Фінанси (Загальна теорія). — 5-те вид. — К.: Вид-во КНЕУ, 2008.
  10. Остїщев В. І., Близнюк О. П., Кривошеї В. В. Міжнародні фінанси: Навч. посіб. — К.: Знання, 2006.
  11. Романенко О. Р. Фінанси: Підручник — К.: ЦНЛ, 2009.
  12. Фінанси (теоретичні основи) / За ред. М. В. Грідчиної, В. Б. Захожая. — К.: МАУП, 2004.
  13. Фінанси. Навч. посіб. / За ред. В. І. Остїщева. — К.: Знання, 2006.
  14. Фінанси: Навч. посіб. / В. С. Загорський, О. Д. Вовчак, І. Г. Благуц, І. Р. Чуй — К.: Знання, 2006.
- П. Законодательная и нормативная*
1. Конституція України. — К.: Преса України, 1997. — С. 85, 95–98, 116, 119, 138, 142, 143.
  2. Господарський кодекс України // Голос України. — 2003. — № 49–50. — 14 барезня.
  3. Бюджетний кодекс України // Уряд. кур'єр. — 2001. — № 131.

## СОДЕРЖАНИЕ дисциплины “ФИНАНСЫ”

### Содержательный модуль I. Теоретические основы функционирования финансов

#### Тема 1. Сущность и функции финансов

Предмет науки о финансах. Сущность финансов как исторической и экономической категории, общественное назначение финансов. Связь и отличие финансов от категорий “деньги”, “кредит” и других, связанных с распределением национального дохода. Функции финансов как проявление их сущности. Понятие и сущность финансовых ресурсов. Фондовая форма формирования и использования финансовых ресурсов. Роль финансов и их влияние на общественное производство.

*Литература:* I — [1; 2; 8; 9]; II — [1]; III — [1; 3; 11; 12]

#### Тема 2. Сущность и историческое развитие денег

Возникновение денег. Развитие форм стоимости и деньги. Эволюция форм денег и денежных отношений. Сущность денег. Деньги как особый товар. Функции денег: мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления, мировые деньги. Масса денег в экономике, денежные агрегаты.

*Литература:* I — [1–3; 8; 9]; II — [4; 5]; III — [1; 3; 8]

#### Тема 3. Финансовая система и финансовый механизм

Финансовая система как совокупность звеньев экономических отношений. Функции финансовой системы. Инфраструктура финансовой системы. Элементы финансовой системы: финансы государства, финансы предприятий, финансы населения, бюджетная система, денежно-кредитная система, валютный рынок, фондовый рынок, страховой рынок. Управление финансовой системой страны. Финансовый механизм финансовой системы.

*Литература:* I — [1; 7; 8]; II — [1; 18]; III — [1; 3; 11; 18]

#### **Тема 4. Финансовая политика государства**

Определение, цели и содержание финансовой политики государства. Виды финансовой политики государства на различных стадиях циклического развития экономики. Внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовую политику государства. Параметры финансовой политики.

Теории роли государства в экономике и формирование финансовой политики.

*Литература:* I – [4; 7; 8]; II – [1–3]; III – [1; 5; 11; 12]

#### **Тема 5. Финансовый контроль**

Финансовый контроль за соблюдением финансового законодательства. Финансовый контроль как элемент управления государственными финансами всех уровней и финансами субъектов хозяйствования. Система и принципы финансового контроля в странах с развитой рыночной экономикой. Государственный и негосударственный финансовый контроль. Формы финансового контроля по регламенту, времени, субъектам и объектам контроля. Методы финансового контроля. Аудиторский контроль.

*Литература:* I – [1; 7; 8]; II – [4; 14; 16–18]; III – [4; 6; 17]

#### **Содержательный модуль II. Государственные финансы**

#### **Тема 6. Формирование и использование государственных финансов**

Понятие и роль государственных финансов в экономической жизни государства. Состав государственных финансов Украины. Формирование бюджетных ресурсов по источникам поступлений. Структура расходов бюджетов разных уровней. Система управления государственными финансами. Объекты, субъекты, функции управления. Финансовые показатели, характеризующие состояние государственных финансов.

*Литература:* I – [1; 2; 6; 9]; II – [1–3]; III – [1; 3; 6; 12]

#### **Тема 7. Местные финансы**

Назначение местных финансов, их доходная часть и виды расходов. Собственные и регулируемые (закрепленные) доходы Межбюд-

69. Деятельность пенсионных фондов и страховых компаний на финансовом рынке.
70. Сущность и функции страхования. Понятие коллективной ответственности в страховании.
71. Формы страховых резервных фондов: самострахования, централизованное страхование, коллективное страхование. Инструменты страхового рынка.
72. Обязательная и добровольная формы страхования. Отрасли, подотрасли и виды страхования.
73. Денежные отношения на страховом рынке. Субъекты страхового рынка.
74. Сущность перестрахования и его значение для развития страхового рынка.
75. Источники формирования финансов страховой компании. Уставный и гарантийный фонд страховщика.
76. Понятие технических резервов страховщика.
77. Инвестиционная политика страховщика на финансовом рынке.
78. Принципы определения цены страховой услуги: тарифная ставка, брутто-ставка, нетто-ставка, нагрузки.
79. Значение фондового рынка в формировании финансовых ресурсов государства и субъектов хозяйствования.
80. Организованный и неорганизованный фондовый рынок.
81. Первичный и вторичный рынок ценных бумаг. Эмиссия ценных бумаг.
82. Инструменты фондового рынка: основные и производные ценные бумаги.
83. Государственное регулирование рынка ценных бумаг.
84. Содержание международных финансовых отношений и виды международных финансовых потоков по каналам международных расчетов.
85. Факторы, влияющие на объем и направления международных денежных потоков.
86. Инфраструктура международных финансов и их денежные потоки.
87. Определение валюты как особой национальной денежной единицы.
88. Система мировых валютных рынков (национальные, мировые, региональные) и их инфраструктура.

48. Структура внеоборотных активов предприятия по видам активов и источники их финансирования.
49. Структура оборотных активов предприятия по видам активов и источники их финансирования.
50. Валовая прибыль предприятия, чистая прибыль предприятия и его распределение в условиях рыночной экономики. Показатели рентабельности.
51. Финансовые ресурсы неприбыльных предприятий и организаций с текущим бюджетным финансированием деятельности. Сметная форма планирования финансов.
52. Особенности формирования финансов организаций (специальных, целевых и благотворительных фондов, добровольных организаций).
53. Виды и назначение финансового планирования.
54. Структура доходов и расходов населения (домохозяйств).
55. Сущность, формы и источники финансирования государственных социальных гарантий населению.
56. Цели, источники и виды инвестиционной деятельности населения.
57. Определение и экономическая сущность финансового рынка в круговороте финансовых ресурсов. Спрос и предложение денег.
58. Функции финансового рынка.
59. Структура финансового рынка по временному признаку (денежный рынок и рынок капиталов).
60. Структура рынка по видам финансовых ресурсов..
61. Субъекты (участники) финансового рынка Украины.
62. Банковская система Украины как сочетание денежной и кредитной систем. Определение и элементы денежной системы. Определение и структура кредитной системы.
63. Инструменты рынка ссудных капиталов и валютного рынка.
64. Банковская система Украины, ее развитие.
65. Функции Национального банка Украины в банковской системе.
66. Формирование ресурсов коммерческих банков (пассивные операции банка).
67. Активные операции коммерческих банков по размещению средств.
68. Небанковские финансовые институты в структуре денежно-кредитной системы, их виды и функции.

жетные отношения и их инструменты. Виды межбюджетных трансфертов.

*Литература:* I – [2; 7; 8]; II – [4; 3]; III – [4; 4; 5]

#### **Тема 8. Бюджетная система как основное звено государственных финансов**

Сущность бюджета органа власти как экономической и юридической категории и финансового плана. Бюджет как инструмент государственного регулирования экономики. Структура, принципы построения, организация бюджетной системы. Распределительная, регулирующая и контрольная функции бюджета. Бюджетная система и бюджетное устройство Украины. Государственный бюджет Украины как главный финансовый план государства, его роль в экономической и социальной жизни общества. Доходы государственного бюджета и методы их формирования. Расходы государственного бюджета, их классификация. Текущие расходы и расходы развития. Запущенные статьи бюджета. Понятие и виды бюджетного дефицита. Бюджетный процесс как совокупность действий государственных учреждений по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов. Состав и характеристика частей бюджетного процесса. Нормативное планирование бюджета

*Литература:* I – [1; 7; 8]; II – [1; 3; 14; 16]; III – [1; 5; 11; 12]

#### **Тема 9. Фонды целевого назначения**

Целевые бюджетные и внебюджетные фонды. Назначение и виды государственных внебюджетных фондов в составе государственных финансов Украины Источники формирования государственных внебюджетных фондов по источникам поступлений.

Собственные доходы внебюджетных фондов по видам деятельности.

Характеристика источников формирования Пенсионного фонда Украины. Бюджетные целевые фонды.

*Литература:* I – [1; 7; 8]; II – [1–3]; III – [3; 6; 12]

#### **Тема 10. Налоги как основной источник доходов государства. Налоговая система**

Понятие, сущность и функции налогов, их классификация. Определение, задача налоговой системы, характеристика основных эле-

ментов налоговой системы. Распределение налогов между звеньями финансовой системы. Влияние налогового давления на развитие экономики. Кривая А. Лаффера и эффективная налоговая политика. Налоговая система Украины: основы построения и законодательная основа. Государственные и местные налоги по видам. Прямые и косвенные налоги, ресурсные платежи. Характеристика основных налогов, уплачиваемых предприятиями.

*Литература:* I – [1; 2; 7; 8; 11]; II – [2; 3; 8]; III – [12; 18]

#### **Тема 11. Государственный кредит и государственный долг**

Государственный кредит как экономическая категория и источник финансовых ресурсов. Бюджетный дефицит и пути его покрытия. Классификация государственного кредита. Государство как заемщик, кредитор и гарант. Инструменты внутренних и внешних государственных займов. Необходимость и экономическая сущность государственного кредита. Понятие государственного долга и его виды. Внешний и внутренний государственный долг. Капитальный и текущий государственный долги. Методы управления государственным долгом: консолидация, унификация, аннулирование займов и другие.

*Литература:* I – [1; 2; 7; 8; 11]; II – [3; 8]; III – [6; 12]

#### **Содержательный модуль III. Финансы предпринимательских структур и населения**

##### **Тема 12. Финансовые отношения и организация финансов предприятий**

Финансы предприятий как составная финансовой системы. Внешние и внутренние финансовые отношения предприятия. Понятие, сущность и функции финансов предприятий. Понятие финансовых ресурсов предприятий, их классификация. Внутренние и внешние источники формирования финансовых ресурсов предприятий. Содержание и организация финансовой работы на предприятии.

*Литература:* I – [4; 8; 10]; II – [2; 4]; III – [4; 15–17]

##### **Тема 13. Собственный капитал предприятия**

Понятие и назначение собственного капитала. Уставный, паевой, дополнительный и резервный капиталы. Источники формирования

26. Эмиссионные и неэмиссионные пути покрытия бюджетного дефицита.
27. Понятие государственного кредита как экономических отношений государства.
28. Государство как заемщик и гарант на финансовом рынке.
29. Деятельность государства как заемщика на внешнем рынке ценных бумаг.
30. Деятельность государства как заемщика на внутреннем рынке ценных бумаг.
31. Государство как кредитор на финансовом рынке. Цели государственного кредитования.
32. Возникновение государственного долга и его виды.
33. Внутренний и внешний государственный долг.
34. Понятие обслуживания государственного долга и его нагрузки на бюджет страны.
35. Управление государственным долгом в виде прямых долговых обязательств.
36. Управление государственным долгом в виде долговых ценных бумаг.
37. Виды и назначение государственных внебюджетных фондов в Украине.
38. Источники формирования финансов государственных внебюджетных фондов.
39. Сущность финансового контроля и его классификация по видам контроля.
40. Формы и методы проведения финансового контроля.
41. Содержание, функции и органы государственного финансового контроля на различных уровнях управления финансами.
42. Виды и задачи негосударственного финансового контроля.
43. Принципы формирования финансов прибыльных (коммерческих) предприятий.
44. Состав собственных средств предприятия как уставный и дополнительный капитал.
45. Структура заемного капитала предприятия по видам займов.
46. Коммерческий товарный кредит, его назначение и источники финансирования.
47. Финансовые ресурсы, временно привлеченные в капитал предприятия.

2. Понятие денег и их историческое развитие.
3. Современные формы денег и денежные эквиваленты.
4. Денежная масса, денежные агрегаты и их назначение в регулировании денежной массы.
5. Ресурсы финансовой системы: государственные финансы, финансы субъектов хозяйствования, финансы населения.
6. Содержание и действие функций финансов в рыночной экономике.
7. Образование первичных и повторных доходов в процессе распределения национального дохода.
8. Финансовая система Украины как совокупность звеньев финансовых отношений, ее структура и функции.
9. Инфраструктура финансовой системы Украины.
10. Сущность и задачи финансовой политики государства в составе общей экономической политики.
11. Инструменты воздействия финансовой политики на экономическое развитие страны.
12. Сущность, задачи и состав государственных финансов Украины по уровням бюджетной системы.
13. Структура, принципы построения и законодательная основа бюджетной системы Украины.
14. Функции бюджетной системы Украины.
15. Особенности расходов Государственного бюджета и местных бюджетов.
16. Бюджетные полномочия органа власти и их финансирование.
17. Принципы формирования доходов бюджетов разных уровней: собственные доходы и трансферты выравнивания.
18. Виды трансфертов в бюджетной системе Украины.
19. Экономическая сущность и роль налогов в формировании государственных финансов.
20. Принципы формирования налоговой системы.
21. Классификация и основные виды налогов в Украине.
22. Неналоговые источники доходов Государственного и местных бюджетов.
23. Сущность местных финансов и межбюджетных отношений.
24. Содержание бюджетного процесса в Украине, его законодательная основа
25. Бюджетный дефицит и факторы его обуславливающие.

уставного капитала. Источники пополнения собственного капитала. Использование собственного капитала предприятия.

*Литература:* I – [4; 8; 10]; II – [2; 4]; III – [4; 15–17]

#### **Тема 14. Долговые обязательства предприятия**

Долговые обязательства предприятия как источник формирования финансовых ресурсов. Необходимость заемного капитала для предприятия.

Классификация финансовых обязательств предприятия. Необходимость применения кредита. Долгосрочный и краткосрочный кредит. Особенности применения различных видов кредита. Кредитоспособность предприятия. Анализ долговых обязательств предприятия. Факторинг и финансовый лизинг

*Литература:* I – [4; 8; 10]; II – [2; 4]; III – [4; 15–17]

#### **Тема 15. Финансовые аспекты формирования активов предприятия**

Принципы формирования активов предприятия. Сущность, функции и структура основных средств. Нематериальные активы. Финансовые инвестиции предприятия (долгосрочные и текущие). Сущность и классификация оборотных активов и оборотных средств. Анализ состояния и эффективности использования оборотных средств. Нормирование оборотных активов как основа расчетов потребности в оборотных средствах. Виды дебиторской задолженности и управление ею. Источники формирования оборотных средств. Износ и амортизация основных средств и методы их воспроизводства. Показатели эффективности использования основных средств и нематериальных активов. Источники финансирования капитальных вложений.

*Литература:* I – [4; 8; 10]; II – [2; 4]; III – [4; 15–17]

#### **Тема 16. Формирование и распределение прибыли предприятия**

Классификация денежных поступлений предприятия. Классификация доходов. Выручка от реализации продукции, ее распределение и планирование. Направление использования денежных средств. Движение средств в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Понятие себестоимости продукции (услуг). Прибыль как экономическая категория и экономический показатель.

Виды прибыли. Показатели рентабельности. Определение прибыли методом прямого счета.

Формирование чистой прибыли предприятия и его распределение.

*Литература:* I – [4; 8; 10]; II – [2; 4]; III – [4; 15–17]

### **Тема 17. Финансовое планирование на предприятии**

Задача финансового планирования на предприятии. Виды финансовых планов и их содержание. Методика составления финансовых планов. Особенности бизнес-планирования. Бюджетирование как отдельная технология планирования. Финансовый анализ на предприятии, его характеристика. Финансовая отчетность как информационная база анализа. Понятие платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия

*Литература:* I – [4; 8; 10]; II – [2; 4]; III – [4; 15–17]

### **Тема 18. Санация и банкротство предприятий**

Факторы кризисного состояния предприятия. Причины банкротства Оценка финансового состояния предприятия и угроза банкротства.

Экономическая сущность и возможности санации предприятия. План финансовой санации. Процедура банкротства предприятия

*Литература:* I – [4; 8; 10]; II – [2; 4]; III – [4; 12; 16; 17]

### **Тема 19. Финансы населения**

Финансы населения как фонд потребления страны. Источники формирования финансов домашних хозяйств. Структура расходов населения по направлениям потребления. Материальные и духовные блага, которые потребляются населением. Понятие минимальных социально-значимых потребностей, финансируемых за счет бюджетных средств. Сущность и содержание социальных государственных гарантий. Направления социальной защиты населения. Принципы осуществления социальной защиты. Источники финансирования социальных гарантий населения.

Инвестиционная деятельность населения.

*Литература:* I – [6; 8; 9]; II – [1; 2]; III – [3; 12]

10. Государственный кредит и его роль в функционировании государственных финансов.
11. Государственный долг: факторы возникновения формы, методы управления.
12. Назначение и формирование государственных внебюджетных фондов в Украине.
13. Формирование финансов коммерческих предприятий: принципы, структура, источники.
14. Состав и назначение активов предприятия.
15. Валовая прибыль предприятия и его распределение в условиях рыночной экономики.
16. Финансы непроизводственных предприятий и бюджетных организаций.
17. Финансы населения по источникам формирования и направлениям использования.
18. Экономическое сущность и содержание социальной защиты населения.
19. Экономическая сущность страхования и формирование финансов страхового рынка.
20. Назначение, структура и механизм функционирования финансового рынка.
21. Проблемы развития финансового рынка Украины.
22. Банковская система Украины и направления ее развития.
23. Формирование и размещение ресурсов коммерческого банка.
24. Фондовый рынок Украины: структура, инструменты, участники, правовое регулирование.
25. Роль и механизм функционирования организованного фондового рынка.
26. Принципы, формы, и организация финансового контроля. Финансовый контроль в Украине.
27. Международные финансовые потоки и финансовые международные финансовые институты.
28. Понятие валюты и валютной системы. Валютная система Украины и ее регулирования.

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ**

1. Сущность финансов как экономических отношений по организации доходов государства. Исторические предпосылки возникновения финансов.

**Содержательный модуль IV. Основы функционирования и элементы финансового и страхового рынков**

**Тема 20. Теоретические основы функционирования финансового рынка**

Сущность и функции финансового рынка. Эффективность финансового рынка – оптимизация распределения финансовых ресурсов. Механизм функционирования: взаимодействие спроса и предложения на денежные ресурсы. Структура рынка по признаку долгосрочности капитала, по видам финансовых ресурсов. Субъекты финансового рынка. Инфраструктура финансового рынка. Регулирование финансового рынка.

*Литература:* I – [2; 5; 8; 9]; II – [6; 7]; III – [11; 12]

**Тема 21. Рынок денег и кредитных ресурсов**

Понятие рынков денежных и инвестиционных ресурсов. Спрос и предложение денег. Равновесие на денежном рынке. Денежные потоки кредитного рынка. Рыночный банковский процент. Структура денежно-кредитного рынка: рынок денежных средств, краткосрочных финансовых активов и валютных ресурсов. Кредитная система: формы и методы кредитования, финансовые институты. Виды кредитов. Структура банковско-кредитной системы. Банковско-кредитная система Украины: элементы, законодательная основа. Роль НБУ в банковской системе Украины. Финансовые институты банковской системы и их услуги. Небанковские финансово-кредитные институты и их услуги. Формирование ресурсов коммерческого банка. Размещение ресурсов коммерческого банка: принципы, прямые и косвенные вложения. Активные и пассивные операции коммерческого банка. Государственное регулирование кредитного рынка.

*Литература:* I – [2; 3; 5]; II – [5]; III – [2; 12; 18]

**Тема 22. Рынок ценных бумаг**

Задачи и функции фондового рынка. Структура фондового рынка: рынок ценных бумаг, рынок средне- и долгосрочных банковских кредитов. Финансовые инструменты рынка ценных бумаг: основные и производные ценные бумаги. Структура рынка ценных бумаг: организованный и неорганизованный рынки. Фондовая биржа и ее роль

Первая буква фамилии студента	Номер темы реферата	Первая буква фамилии студента	Номер темы реферата
А	1	О	15
Б	2	П	16
В	3	Р	17
Г	4	С	18
Д	5	Т	19
Е	6	У	20
Є	7	Ф	21
Ж	8	Х	22
З	9	Ц	23
І	10	Ч	24
К	11	Ш	25
Л	12	Щ	26
М	13	Ю	27
Н	14	Я	28

**ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ**

1. Финансы как форма экономических отношений: исторические факторы возникновения, сущность, особенности.
2. Источники формирования финансовых ресурсов финансовой системы: финансы государства, предприятий и населения.
3. Функции финансов в экономике.
4. Финансовая система Украины и направления ее развития.
5. Формирование финансовой политики государства в составе общей экономической политики.
6. Бюджетная система Украины.
7. Государственные финансы: сущность, структура, источники формирования.
8. Экономическая сущность, роль и виды налогов в формировании государственных финансов.
9. Налоговые и неналоговые источники государственных финансов.

на рынке ценных бумаг. Электронная форма организации торговли ценными бумагами (внебиржевые системы торгов). Участники рынка ценных бумаг. Проблемы становления фондового рынка Украины. Показатели развития фондового рынка.

Финансовые институты на рынке финансовых услуг: виды, функции, способы мобилизации капитала. Виды финансовых услуг. Государственное регулирование фондового рынка.

*Литература:* I – [2; 5; 8; 9]; II – [6; 7]; III – [7; 9]

### **Тема 23. Рынок финансовых услуг**

Институциональные инвесторы на рынке финансовых услуг. Виды финансовых услуг на кредитном рынке. Виды финансовых услуг на фондовом рынке. Трасовые услуги. Андеррайтинг.

*Литература:* I – [2; 5; 8; 9]; II – [6; 7]; III – [7; 9]

### **Тема 24. Страхование и страховой рынок**

Экономическая сущность и значение страхования. Государственные страховые фонды. Понятие коллективной ответственности в страховании. Участники страхового рынка. Отрасли, формы и виды страхования. Перестрахование. Страхование имущества и личное страхование как отрасли страхования в Украине. Формирование финансов страховых организаций: собственный и привлеченный капитал. Формирование и использование страховых резервов. Тарифная политика. Инвестиционная деятельность страхователя: принципы, направления, законодательные ограничения.

Государственное регулирование страховой деятельности.

*Литература:* I – [2; 5; 8; 9]; II – [13]; III – [4; 10]

### **Содержательный модуль V. Международные финансы**

#### **Тема 25. Сущность международных финансов**

Роль финансов в развитии международных связей и мировой торговле. Факторы, влияющие на международные финансовые потоки. Денежные потоки в международных финансовых отношениях: оплата экспорта и импорта, финансовые операции, межгосударственная помощь. Понятие валюты, валютный курс. Базовый и текущий валютный курс. Виды конвертируемости валют. Режим валютного курса. Валютные ограничения. Валютная система Украины. Формирование международных финансов: финансов международные организаций

и финансовых институтов. Финансовые институты ООН. Мировая валютная система. Международные финансовые рынки и мировые финансовые центры.

*Литература:* I – [2; 5; 8]; II – [2]; III – [3; 6]

### **Тема 26. Финансы ТНК и ТНБ**

Факторы возникновения ТНК и ТНБ. Финансовые преимущества ТНК. Финансовые преимущества ТНБ. Особенности организации финансов ТНБ и ТНК.

*Литература:* I – [2; 5; 8]; II – [2]; III – [3; 6; 14]

### **Тема 27. Международный финансовый рынок**

Функции мирового финансового центра. Мировые финансовые центры. Мировой валютный рынок. Международный кредитный рынок. Международный рынок ценных бумаг. Инструменты мирового рынка ценных бумаг.

*Литература:* I – [2; 5; 8]; II – [2]; III – [3; 6]

### **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ (РЕФЕРАТА)**

Контрольная работа выполняется в виде реферата. Номер темы реферата выбирается по первой букве фамилии студента (таблица). Обязательным условием выполнения контрольной работы (реферата) является указание в составе списка литературы законодательных и нормативных актов, регулирующих сферу освещаемых в реферате вопросов.

Реферат должен содержать следующие разделы: вступление, основную часть, выводы, список использованной литературы, приложение.

Общий объем контрольной работы (реферата) 15–20 с. машинописного текста, бумага формата А4. Контрольная работа оформляется в соответствии с действующими в академии «Методическими рекомендациями по подготовке и оформлению контрольных заданий и работ».