



**ДЕРЖАВНА СЛУЖБА СТАТИСТИКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ СТАТИСТИКИ,
ОБЛІКУ ТА АУДИТУ**

Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

**МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ
ЩОДО САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ
з дисципліни
«ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ»**

для здобувачів вищої освіти спеціальності
072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»
першого (бакалаврського) освітнього рівня
освітньо-професійної програми
«Фінанси, банківська справа та страхування»

Київ – 2023

Ковернінська Ю. В. Методичні рекомендації щодо самостійної роботи з дисципліни «Фінансова діяльність» для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти галузі знань 07 «Управління та адміністрування» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» : методичні рекомендації. Київ: НАСОА, 2023. 29 с.

Рецензенти:

Бондарук Т. Г., доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування Національної академії статистики, обліку та аудиту.

Вергелюк Ю. Ю., кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансових ринків та технологій Державного податкового університету.

Затверджено на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування
Протокол від «12» вересня 2023 року №2

Схвалено Вченою радою фінансово-економічного факультету НАСОА
Протокол від «22» вересня 2023 року №2

Викладено методичні рекомендації щодо самостійної роботи з дисципліни «Фінансова діяльність» для здобувачів денної та заочної форм навчання (перший (бакалаврський) освітній рівень, спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок», освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа та страхування»). Методичні рекомендації призначені для використання при проведенні самостійної підготовки здобувачів. Містять короткий теоретичний коментар до вивчення тем навчальної дисципліни, питання, що виносяться на самостійне вивчення за кожною темою навчальної дисципліни, тестові завдання, критерії оцінки самостійної роботи здобувачами, рекомендовану літературу.

©Ковернінська Ю.В.
Київ: НАСОА, 2023.

ЗМІСТ

Передмова.....	4
Теоретичний коментар до вивчення тем навчальної дисципліни, питання для самоконтролю знань	5
Перелік питань, що виносяться на самостійне вивчення за кожною темою навчальної дисципліни.....	12
Тестові завдання за питаннями навчальної дисциплін.....	14
Критерії оцінки стану виконання самостійної роботи здобувача з навчальної дисципліни	26
Рекомендована література.....	28

ПЕРЕДМОВА

Самостійна робота здобувачів вищої освіти займає досить важливе і значне місце у навчанні здобувачів і є основним засобом оволодіння навчальним матеріалом поза навчальними заняттями. Самостійне вивчення предмету не тільки поглиблює знання здобувача, воно формує у нього уміння працювати з літературою, творчо мислити, користуватися надбаними знаннями.

Самостійна робота здобувача вищої освіти в процесі вивчення кожної теми курсу сприяє формуванню самостійності як особистісної риси та важливої професійної якості молодого людини, суть якої полягає в уміннях систематизувати, планувати, контролювати й регулювати свою діяльність без допомоги й контролю викладача.

Основними видами самостійної роботи здобувача є:

- опрацювання змісту підручників, посібників;
- опрацювання тексту (конспекту) лекцій;
- опрацювання питань, передбачених програмою та винесених на самостійне вивчення;
- підготовка до семінару, практичного заняття;
- підготовка до різних видів поточних і підсумкових контрольних заходів (до тестового контролю, контрольної роботи, модульного контролю, семестрового контролю);
- підготовка рефератів, повідомлень, презентацій, тез, статей тощо;
- виконання практичних завдань, виконання тренінгових вправ тощо;
- проведення досліджень із заданої проблематики.

**ТЕОРЕТИЧНИЙ КОМЕНТАР
ДО ВИВЧЕННЯ ТЕМ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ,
ПИТАННЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЮ ЗНАНЬ**

**ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1.
ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ЗДІЙСНЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА
МІСЦЕ ДЕРЖАВИ У СФЕРІ ФІНАНСОВИХ ВІДНОСИН**

**ТЕМА 1. РОЛЬ І МІСЦЕ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В СИСТЕМІ
ФІНАНСОВИХ ВІДНОСИН**

Ключові слова: фінанси, фінансові відносини, фінансова наука, Валовий внутрішній продукт, Національне багатство, фонди фінансових ресурсів, ознаки фінансів, гроші, функції фінансів, сукупний суспільний продукт, ціна, заробітна плата, кредит.

Короткий опис теми:

Загальна характеристика фінансових відносин та актуальність і практичне значення підготовки фахівців зі спеціальності «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок». Етимологія та сутність фінансів. Походження та значення терміну «фінанси». Основні причини та передумови виникнення фінансів. Характеристика суб'єктів і об'єктів фінансових відносин. Характерні ознаки та функції фінансів. Економічний зміст та форми фінансової діяльності. Нормативно-правове регулювання фінансової діяльності. Об'єкт фінансової діяльності (надання фінансових послуг). Суб'єкти фінансової діяльності.

Питання для самоконтролю знань:

1. Охарактеризуйте основні засади організації фінансових відносин.
2. В чому полягає економічний зміст фінансової діяльності ?
3. Виділіть форми фінансової діяльності.
4. Перелічіть основні законодавчі та нормативно-правові акти, що регулюють фінансову діяльність.
5. Назвіть суб'єкти фінансової діяльності.
6. Що є об'єктом фінансової діяльності (надання фінансових послуг) ?
7. Як називається залікова одиниця європейської системи освіти?
8. Що таке системи ECTS?
9. Які основні характеристики спеціаліста у сфері фінансів?
10. Назвіть професійні напрями і цілі фінансиста.
11. Що входить в обов'язки фінансиста?
12. Якими загальними компетентностями має володіти фахівець спеціальності «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» згідно вимог МОН?
13. Якими спеціальними компетентностями має володіти фахівець спеціальності «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» згідно вимог МОН?
14. Назвіть актуальні проблеми, що впливають на підготовку фахівців для

фінансової системи.

Рекомендована література:

Базова: [2, 3, 4, 6, 7, 8, 9,10]

Допоміжна: [1, 5, 6, 7, 10, 11]

Інформаційні ресурси: [1, 2, 3, 4, 5, 6,7,8]

ТЕМА 2. ОСНОВНІ АСПЕКТИ ПОБУДОВИ ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ

Ключові слова: фінансова система, сфери фінансової системи, ланки фінансової системи, організаційна будова фінансової системи, внутрішня структура фінансової системи, органи управління, централізовані ланки, децентралізовані ланки, інфраструктура фінансової системи, державні фінанси, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, міжнародні фінанси, фінансовий ринок, ринок страхування.

Короткий опис теми:

Поняття та характеристика фінансової системи, теоретичні основи її побудови. Структурна побудова її складових елементів, особливості централізованих і децентралізованих ланок фінансової системи. Взаємовідносини між окремими сферами та ланками фінансової системи.

Поняття внутрішньої та організаційної будови фінансової системи.

Управління фінансовою системою, функції і завдання органів та інститутів фінансового управління, характеристика інфраструктури фінансової системи.

Роль фінансової системи у забезпеченні економічного зростання держави. Удосконалення системи управління фінансами.

Питання для самоконтролю знань:

1. Дайте визначення фінансової системи держави.
2. Що являє собою фінансова системи в правовому аспекті?
3. Назвіть сфери фінансової системи.
4. Які складові елементи включає структура фінансової системи України?
5. Якими властивостями характеризується сучасна фінансова система?
6. Які принципи побудови фінансової системи?
7. Дайте характеристику сфер та ланок фінансової системи.
8. Назвіть складові (ланки) державних фінансів.
9. Які складові (ланки) фінансового ринку?
10. Що являє собою управління фінансами?
11. Що є об'єктом фінансового управління?
12. Назвіть суб'єкти фінансового управління.
13. Які основні проблеми діючої фінансової системи України?

Рекомендована література:

Базова: [2, 3, 4, 6, 8, 9,10]

Допоміжна: [1, 5, 6, 7, 10]

Інформаційні ресурси: [1, 2, 3, 4, 5, 6,7,8]

ТЕМА 3. ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РЕАЛІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОЇ ПОЛІТИКИ

Ключові слова: фінансова політика, методи реалізації фінансової політики, фінансова стратегія, фінансова тактика.

Короткий опис теми:

Зміст та призначення фінансової політики. Типи фінансової політики: жорстка регламентація; помірною регламентація; політика мінімальних обмежень. Складові (напрями) фінансової політики (бюджетна політика, податкова політика, грошово-кредитна політика, інвестиційна політика, митна політика), їх характеристика. Методи реалізації фінансової політики: політика економічного розвитку, політика стабілізації, політика обмеження ділової активності. Фінансова стратегія і фінансова тактика. Особливості сучасної фінансової політики України. Суть фінансового механізму. Фінансовий механізм та його складові елементи: фінансове планування й прогнозування; фінансові показники; нормативи, ліміти, резерви; стимули і санкції; система управління фінансами. Структура фінансового механізму.

Питання для самоконтролю знань:

1. В чому полягає сутність поняття «фінансова політика» ?
2. Охарактеризуйте зміст та призначення фінансової політики.
3. Перелічіть складові, види та типи фінансової політики.
4. В чому сутність класичної фінансової політики ?
5. Охарактеризуйте особливості проведення регулюючої фінансової політики.
6. Які основні засади здійснення планово-директивної фінансової політики ?
7. Суть та структура фінансового механізму.
8. Перелічіть базові інструменти проведення грошово-кредитної політики.
9. Які елементи входять до фінансового механізму ?
10. Які спільні та відмінні риси між фінансовою стратегією та фінансовою тактикою ?

Рекомендована література:

Базова: [1, 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9,10]

Допоміжна: [1, 5, 6, 7, 10]

Інформаційні ресурси: [1, 2, 3, 4, 5, 6,7,8]

ТЕМА 4. МІСЦЕ ДЕРЖАВИ У СФЕРІ ФІНАНСОВИХ ВІДНОСИН

Ключові слова: фінансова система, сфери фінансової системи, державні фінанси, бюджет держави, державні фонди грошових коштів, державний

кредит, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, міжнародні фінанси, фінансовий ринок, ринок грошей, ринок страхування, управління фінансами, фінансові інститут, фінансова політика, методи реалізації фінансової політики, фінансова стратегія, фінансова тактика.

Короткий опис теми:

Фінансова діяльність організацій і установ, створених органами виконавчої влади. Основні організації, створені органами державної влади і місцевого самоврядування (організації та установи соціального забезпечення, охорони здоров'я, наукові організації та ін.). Види організацій залежно від джерел фінансового забезпечення (організації що фінансуються лише за рахунок коштів державного бюджету та місцевих бюджетів; організації що фінансуються за рахунок коштів, одержаних від надання послуг (робіт), що відповідають їх основному функціональному призначенню). Характеристика бюджетних організацій, їх доходи, видатки, податкові зобов'язання.

Питання для самоконтролю знань:

1. Охарактеризуйте роль держави як регулятора фінансових відносин.
2. Визначте місце держави як учасника фінансових відносин.
3. Економічна сутність бюджету, його ознаки та види.
4. Якими ознаками характеризується бюджет?
5. Дайте визначення поняттю «бюджетна система».
6. Яка структура бюджетної системи України?
7. Що таке «бюджетний устрій»?
8. Розкрийте сутність бюджетної політики.
9. Назвіть принципи побудови бюджетного устрою.
10. Які стадії включає у себе бюджетний процес?
11. Дайте визначення бюджетного дефіциту, профіциту.
12. Скільки часу триває в Україні бюджетний період?
13. Що становлять собою міжбюджетні відносини та які існують форми субсидіювання?
14. Що означає поняття «бюджетне регулювання»?

Рекомендована література:

Базова: [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9,10]

Допоміжна: [1, 5, 6, 7, 10]

Інформаційні ресурси: [1, 2, 3, 4, 5, 6,7,8]

ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 2.

ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ СУБ'ЄКТІВ ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ

ТЕМА 5. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Ключові слова: фінансова система, сфери фінансової системи, державні фінанси, бюджет держави, державні фонди грошових коштів, державний кредит, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств,

міжнародні фінанси, фінансовий ринок, ринок грошей, ринок страхування, управління фінансами, фінансові інститут, фінансова політика, методи реалізації фінансової політики, фінансова стратегія, фінансова тактика.

Короткий опис теми:

Характеристика фінансової діяльності суб'єктів господарювання реального сектора економіки. Фінансові відносини підприємства (зовнішні та внутрішні). Схема фінансової діяльності та грошових потоків підприємства. Джерела утворення статутного фонду підприємства. Фінансові ресурси підприємства. Основні та оборотні фонди підприємства. Витрати підприємств на виробництво та реалізацію товарів, робіт і послуг. Виручка від реалізації продукції підприємства. Заробітна плата робітників підприємства. Прибуток (збиток) підприємства. Загальна класифікація фінансових ресурсів підприємства. Витрати і доходи підприємства та взаємозв'язок між ними.

Питання для самоконтролю знань:

1. Дайте визначення фінансам суб'єктів господарювання.
2. Які функції виконують фінанси підприємств?
3. Розкрийте сутність фінансових ресурсів підприємств
4. Які ознаки характерні для фінансових ресурсів підприємств?
5. Розкрийте складові фінансових ресурсів підприємств.
6. Дайте визначення прибутку підприємства.
7. Назвіть види підприємств, що можуть діяти в Україні залежно від форм власності.
8. Назвіть види підприємств, що можуть діяти в Україні залежно від способу утворення (заснування) та формування статутного капіталу.
9. На які види поділяються господарські товариства залежно від характеру інтеграції (осіб або капіталу) і міри відповідальності за зобов'язаннями?
10. Які існують організаційно-правові форми господарських об'єднань в Україні?

Рекомендована література:

Базова: [2, 3, 4, 6, 7, 8, 9, 10]

Допоміжна: [1, 5, 6, 7, 10]

Інформаційні ресурси: [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8]

ТЕМА 6. ФІНАНSOVA ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

Ключові слова: фінансова установа, надавач фінансових послуг, надавач супровідних послуг, фінансова послуга, допоміжні послуги, посередницькі послуги, страхування, надання коштів та банківських металів у кредит, залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, фінансовий лізинг, факторинг, надання гарантій, торгівля валютними цінностями, фінансові платіжні послуги, фінансові установи, страхові компанії, недержавні пенсійні фонди, ломбарди, кредитні спілки, інвестиційні фонди, діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, діяльність з організації

торгівлі фінансовими інструментами, клірингова діяльність, депозитарна діяльність, діяльність з управління активами інституційних інвесторів, діяльність з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

Короткий опис теми:

Економічний зміст фінансової діяльності фінансових установ. Фінансові послуги як об'єкт фінансової діяльності фінансових установ. Фінансові установи як ключові суб'єкти фінансової діяльності. Регулювання та нагляд за діяльністю фінансових установ. Фінансовий ринок як середовище фінансової діяльності фінансових установ.

Питання для самоконтролю знань:

1. В чому полягає економічний зміст фінансової діяльності фінансових установ ?
2. Розкрийте сутність фінансової послуги як об'єкта фінансової діяльності фінансових установ.
3. Як фінансові установи мають право надавати фінансові послуги?
4. Які органи державної влади здійснюють регулювання та нагляд за діяльністю фінансових установ ?
5. Охарактеризуйте фінансовий ринок як середовище фінансової діяльності фінансових установ ?
6. Опрацювати основні положення Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».
7. Що означає нагляд на фінансовому ринку?
8. Розкрийте особливості функціонування фінансових посередників, які забезпечують формування інфраструктури фінансового ринку.
9. Охарактеризуйте органи, що здійснюють державне регулювання фінансових посередників.
10. Що являє собою інститут спільного інвестування?
11. У чому полягає сутність кредитної спілки?
12. Перерахуйте види професійної діяльності на ринку цінних паперів в Україні.

Рекомендована література:

Базова: [2, 3, 6, 7, 8, 9,10]

Допоміжна: [1, 5, 6, 7, 10]

Інформаційні ресурси: [1, 2, 3, 4, 5, 6,7,8]

ТЕМА 7. ДОМОГОСПОДАРСТВА ЯК СУБ'ЄКТИ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Ключові слова: домогосподарство, фінанси домогосподарств, фінансові

ресурси домогосподарств, грошові потоки домогосподарств, бюджет домогосподарства, сукупні ресурси домогосподарств, сукупні витрати домогосподарств, персональні (особисті) фінанси, фінансова безпека людини, витрати домогосподарства.

Короткий опис теми:

Сутність та місце домогосподарства в системі фінансових відносин. Фінансові ресурси домогосподарств: сутність, порядок формування та використання. Фінансове планування та бюджет домогосподарства. Прожитковий мінімум як базовий державний соціальний стандарт. Програмне забезпечення та технології ведення бюджету домогосподарства. Фінанси домогосподарств провідних країн світу.

Питання для самоконтролю знань:

1. У чому полягає сутність терміну «домогосподарство» ?
2. Визначте місце домогосподарства в системі фінансових відносин.
3. Що таке «фінансові ресурси домогосподарств» ?
4. Опишіть порядок формування фінансових ресурсів домогосподарств
5. Визначте напрями використання фінансових ресурсів домогосподарств?
6. Що входить до категорії «доходи домогосподарств» ?
7. Перелічіть, які можуть бути категорії витрат домогосподарств.
8. Яка структура бюджету домогосподарств ?
9. У чому полягає сутність терміну «бюджет домогосподарства» ?

Рекомендована література:

Базова: [1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 9, 10]

Допоміжна: [1, 5, 6, 7, 10]

Інформаційні ресурси: [1, 2, 3, 4, 5, 6,7,8]

ТЕМА 8. ДІЯЛЬНІСТЬ МІЖНАРОДНИХ ФІНАНСОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ ТА УСТАНОВ

Ключові слова: міжнародні фінанси, світовий фінансовий ринок, міжнародний фінансовий ринок, міжнародний валютний ринок, міжнародний ринок банківських кредитів, міжнародний ринок боргових цінних паперів, міжнародний ринок похідних фінансових деривативів, фінанси міжнародних організацій, бюджет ООН, міжнародні фінансові інституції, Міжнародний валютний фонд, група Світового банку, Міжнародний банк реконструкції та розвитку, Міжнародна фінансова корпорація, Міжнародна фінансова асоціація, Банк міжнародних розрахунків.

Короткий опис теми:

Загальна характеристика міжнародних фінансових відносин. Основні засади діяльності міжнародних фінансових інституцій. Класифікація міжнародних фінансових організацій. Основи діяльності Міжнародного банку

реконструкції та розвитку. Організаційна структура МБРР. Сутність та основні завдання Міжнародного валютного фонду. Зміст та основні напрями діяльності Європейського банку реконструкції і розвитку. Сутність та класифікація світових фінансових центрів. Основні засади діяльності міжнародних фінансових центрів. Їх значення та роль у світовій фінансовій системі. Особливості фінансової системи Європейського Союзу. Глобалізація економічних та фінансових відносин.

Питання для самоконтролю знань:

1. Як влаштовані міжнародні фінансові відносини ?
2. Значення та роль міжнародних фінансових інституцій у світовій фінансовій системі ?
3. Охарактеризуйте особливості фінансової системи Європейського Союзу ?
4. Охарактеризуйте основи діяльності Міжнародного банку реконструкції та розвитку.
5. Яка організаційна структура МБРР ?
6. Перелічіть основні завдання Міжнародного валютного фонду.
7. Які основні напрями діяльності Європейського банку реконструкції і розвитку ?
8. Наведіть класифікацію світових фінансових центрів.
9. В чому полягає значення та роль міжнародних фінансових центрів у світовій фінансовій системі ?
10. Що представляє собою поняття «глобалізація фінансових відносин»?

Рекомендована література:

Базова: [2, 3, 4, 6, 7, 8, 9, 10]

Допоміжна: [1, 5, 6, 7, 10]

Інформаційні ресурси: [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8]

ПЕРЕЛІК ПИТАНЬ, ЩО ВІНОСЯТЬСЯ НА САМОСТІЙНЕ ВИВЧЕННЯ ЗА КОЖНОЮ ТЕМОЮ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

ТЕМА 1. РОЛЬ І МІСЦЕ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В СИСТЕМІ ФІНАНСОВИХ ВІДНОСИН

1. Фінансова діяльність згідно КВЕД.
2. Фінансові ресурси як матеріальні носії фінансових відносин.
3. Становлення та розвиток світової фінансової науки.
4. Історичний розвиток фінансової науки України.
5. Фінансові категорії і їх взаємозв'язок з іншими економічними категоріями.

ТЕМА 2. ОСНОВНІ АСПЕКТИ ПОБУДОВИ ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ

1. Роль фінансової системи у забезпеченні економічного зростання держави.

2. Управління фінансовою системою, функції і завдання органів та інститутів фінансового управління, характеристика інфраструктури фінансової системи.

3. Удосконалення системи управління фінансами.

ТЕМА 3. ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РЕАЛІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОЇ ПОЛІТИКИ

1. Фінансова політика України в умовах військового стану.

2. Грошово-кредитна політика: механізм реалізації, основні засади на період воєнного стану.

3. Бюджетна політика держави: сутність, складові, організаційно-правові засади забезпечення та сучасні реалії проведення.

4. Методологія фінансового планування. Види та сутність фінансових планів.

ТЕМА 4. МІСЦЕ ДЕРЖАВИ У СФЕРІ ФІНАНСОВИХ ВІДНОСИН

1. Основні завдання держави у сфері фінансів

2. Місце і значення бюджету в загальній системі фінансових відносин.

3. Розподільча і контрольна функції бюджету.

4. Роль бюджетного планування в діяльності держави.

5. Склад та принципи побудови податкової системи.

ТЕМА 5. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ

1. Характеристика результату фінансової діяльності суб'єкта господарювання.

2. Фактори формування прибутку: обсяги виробництва, ціна, собівартість.

3. Особливості організації фінансової діяльності підприємців-фізичних осіб.

ТЕМА 6. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

1. Регулювання та нагляд за діяльністю фінансових установ

2. Фінансовий ринок як середовище фінансової діяльності фінансових установ.

ТЕМА 7. ДОМОГОСПОДАРСТВА ЯК СУБ'ЄКТИ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

1. Програмне забезпечення та технології ведення бюджету домогосподарства.

2. Прожитковий мінімум як базовий державний соціальний стандарт.

3. Фінанси домогосподарств провідних країн світу.

ТЕМА 8. ДІЯЛЬНІСТЬ МІЖНАРОДНИХ ФІНАНСОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ ТА УСТАНОВ

1. Особливості фінансової системи Європейського Союзу.

2. Бюджетна система Європейського союзу, доходи бюджету Європейського союзу.

3. Податкова система Європейського союзу.

ТЕСТОВІ ЗАВДАННЯ ЗА ПИТАННЯМИ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІН

1. Термін «фінанси» походить від латинського «*financia*», що в перекладі означає:

- а) Грошовий потік
- б) Скарбниця
- в) Грошовий платіж
- г) Фінансовий платіж

2. Головним об'єктом фінансових відносин є:

- а) Кошти громадян
- б) Грошові ресурси підприємств
- в) Валовий внутрішній продукт
- г) Чистий дохід

3. Що є предметом фінансів?

- а) Фінансові ресурси
- б) Фінансові відносини
- в) Гроші
- г) Капітал

4. Об'єктивними передумовами функціонування фінансів є:

- а) Товарно-грошові відносини, існування держави, дія економічних законів
- б) Існування держави, дія закону вартості, потреби розширеного відтворення
- в) Економічний розвиток суспільства, дія економічних законів, потреби розширеного відтворення
- г) Товарно-грошові відносини, дія економічних законів

5. Суб'єктами фінансових відносин є:

- а) Держава, суб'єкти господарювання, населення
- б) Державні службовці, працівники ДПА, суб'єкти господарювання
- в) Населення, державні підприємства, державна служба охорони
- г) Державний бюджет, цільові державні фонди, державний кредит

6. Основними функціями фінансів є:

- а) Контрольна, економічна, стимулювальна
- б) Розподільча, стимулююча, відтворювальна, регулювальна
- в) Розподільча, контрольна
- г) Фіскальна, розподільча, регулювальна

7. Розподільча функція фінансів охоплює:

- а) Розподіл і перерозподіл ВВП і НД
- б) Контроль за розподілом і перерозподілом ВВП і НД
- в) Розподіл і перерозподіл матеріальних і трудових ресурсів
- г) Розмежування доходів між ланками бюджетної системи

8. *Контрольна функція фінансів охоплює:*

- а) Розподіл і перерозподіл ВВП і НД
- б) Контроль за розподілом і перерозподілом ВВП і НД
- в) Розподіл і перерозподіл матеріальних і трудових ресурсів
- г) Розмежування доходів між ланками бюджетної системи

9. *Залежно від джерел формування, фінансові ресурси поділяються на:*

- а) Державні і місцеві
- б) Централізовані і децентралізовані
- в) Внутрішні і зовнішні
- г) Власні і позичені

10. *Складовими фінансового механізму є:*

- а) Планування, стратегічне управління, збір інформації
- б) Фінансове регулювання і оперативне управління
- в) Прогнозування і контроль
- г) Планування, оперативне управління, фінансове регулювання, фінансове забезпечення, фінансовий контроль

11. *За характером заходів і часом їх здійснення фінансова політика поділяється на:*

- а) Фінансову тактику і фінансову стратегію
- б) Фінансову стратегію і бюджетне регулювання
- в) Оперативну фінансову політику і фінансову тактику
- г) Фінансову стратегію і фіскальну політику

12. *Об'єктами фінансового ринку є:*

- а) Фінансово-кредитні інституції
- б) Інститути інфраструктури фінансового ринку
- в) Держава, суб'єкти господарювання та домашні господарства
- г) Інструменти фінансового ринку

13. *Складовими фінансової політики є сукупність політик:*

- а) Податкової, митної, грошово-кредитної, бюджетної, інвестиційної
- б) Підприємницьких структур
- в) Населення
- г) Правильна відповідь відсутня

14. *Кредитори та позичальники – це суб'єкти:*

- а) Страхового ринку
- б) Ринку позичкових капіталів
- в) Ринку цінних паперів
- г) Ринку нерухомості

15. *Залежно від відносин суб'єкта й об'єкта контролю існують такі види фінансового контролю:*

- а) Зовнішній і внутрішній
- б) Державний, муніципальний
- в) Обстеження, ревізія, перевірка
- г) Попередній, поточний, наступний

16. У яких формах здійснюється фінансовий контроль?

- а) Документальні перевірки, ревізії, тематичні обстеження, спостереження.
- б) Попередній, поточний, наступний.
- в) Зовнішній і внутрішній.
- г) Власний, державний.

17. Фінансовий ринок за періодом обертання фінансових активів поділяється на:

- а) Державні цільові фонди і страхування
- б) Ринок грошей і ринок капіталів
- в) Фінанси державного сектору і державний кредит
- г) Державні цільові фонди і державний кредит

18. Вказати ланки фінансової системи України:

- а) Фінанси підприємств, державні фінанси, бюджет, державний кредит
- б) Міжнародні фінанси, фінансовий ринок, фінансова політика
- в) Фінанси суб'єктів господарювання, державні фінанси, міжнародні фінанси, фінансовий ринок, страхування
- г) Державні фінанси, фінансова політика, державний кредит

19. Як визначають вартість вільноконвертованої валюти?

- а) За офіційним курсом
- б) За купівельною спроможністю
- в) За товарним наповненням
- г) За попитом та пропозицією

20. Основним завданням Міністерства фінансів України є:

- а) Міжнародне співробітництво у сфері оподаткування.
- б) Загальне керівництво всією фінансовою системою країни.
- в) Касове виконання бюджету
- г) Позавідомчий контроль за складанням і виконанням Державного бюджету

21. За територією обертання фінансових ресурсів фінансовий ринок поділяють на:

- а) Універсальний і неуніверсальний
- б) Первинний і вторинний
- в) Регіональний, національний і міжнародний
- г) Організований і неорганізований

22. Основним завданням Державної фіскальної служби України є:

- а) Забезпечення формування єдиної державної податкової та митної політики
- б) Вироблення основ і напрямів фінансової політики держави та вжиття заходів щодо їх реалізації
- в) Касове виконання бюджету
- г) Позавідомчий контроль за складанням і виконанням Державного Бюджету

23. До сфери фінансових відносин підприємств безпосередньо належать:

- а) Процес первинного розподілу вартості ВВП, внаслідок чого утворюються різні фонди грошових доходів
- б) Процес нарахування і сплати податків
- в) Оплата товарів і послуг
- г) Виплата заробітної плати, стипендій, пенсій

24. Витрати підприємства характеризують:

- а) Загальну суму надходжень, отриманих від видів діяльності підприємства
- б) Вартісну оцінку господарської діяльності підприємства у грошовій, матеріальній і нематеріальній формах
- в) Суму коштів, спрямованих в основні засоби та оборотні активи підприємства
- г) Розмір амортизаційних відрахувань

25. До принципів комерційного розрахунку належать:

- а) Самостійність, самоокупність, самофінансування, фінансова відповідальність, контроль та матеріальна зацікавленість
- б) Строковість, платність та повернення
- в) Плановість, підзвітність, кошторисне фінансування
- г) Самостійність, фінансова відповідальність, підзвітність

26. Об'єктом фінансів підприємств виступають:

- а) Рух грошових потоків підприємства
- б) Економічні відносини, пов'язані з рухом коштів, формуванням та використанням грошових фондів
- в) Грошові доходи та фонди
- г) Відтворювальний процес

27. До фінансових ресурсів підприємства належать:

- а) Тільки власний капітал
- б) Грошові засоби, що є у розпорядженні підприємства і до яких належать усі грошові фонди
- в) Основні засоби і оборотні активи
- г) Тільки кредити банків

28. Сукупність заходів і рекомендацій держави у галузі міжнародних фінансів – це:

- а) Фінансова функція держави
- б) Державна політика
- в) Міжнародна фінансова політика
- г) Функція держави

29. Фінансова діяльність бюджетних організацій пов'язана з:

- а) Кошторисним фінансуванням
- б) Прибутковістю
- в) Самофінансуванням
- г) Самоокупністю

30. Підприємства невиробничої сфери відносяться до:

- а) Соціальної та забезпечувальної сфери населення
- б) Прибуткових підприємств
- в) Бюджетних установ
- г) Благодійних фондів

31. Добровільні громадські формування створюють для:

- а) Отримання високих прибутків
- б) Задоволення та захисту соціальних, економічних, творчих та інших спільних інтересів громадян
- в) Виробництва продуктів харчування
- г) Забезпечення власних інтересів

32. Фінансові відносини суб'єктів господарювання бувають:

- а) Валютними, податковими, економічними
- б) Економічними та політичними
- в) Внутрішніми і зовнішніми
- г) Місцевими, державними

33. Фінансовими результатами діяльності підприємства є:

- а) Валовий прибуток, чистий прибуток
- б) Валовий прибуток, чистий дохід, витрати
- в) Витрати, прибуток
- г) Операційні витрати, загальний прибуток, чистий прибуток

34. Фінанси населення складаються з:

- а) Фонду оплати праці і виплат з єдиного соціального фонду
- б) Отриманого чистого прибутку
- в) Придбаних товарів, робіт і послуг
- г) Податків і зборів

35. Джерелом формування фінансів населення є:

- а) Отриманий чистий прибуток
- б) Доходи, одержані у результаті трудової, господарської та інших видів діяльності
- в) Бюджетні асигнування

г) Податки

36. Знецінення курсу національної валюти у формі зниження її курсу (ціни) відносно іноземних валют – це:

- а) Ревальвація
- б) Валютна інтервенція
- в) Девальвація
- г) Політика валютних обмежень

37. Державні позики поділяють за правом емісії (випуску) на:

- а) Регіональні, міжнародні
- б) Державні та місцеві
- в) Комерційні, міжнародні
- г) Комерційні та регіональні

38. Держава, виступаючи у ролі кредитора, надає:

- а) Банківський кредит
- б) Державну позику
- в) Гарантовану позику
- г) Банківські послуги

39. Державний борг залежно від розміщення розрізняють:

- а) Місцевий і державний
- б) Поточний і внутрішній
- в) Зовнішній і внутрішній
- г) Капітальний і зовнішній

40. Основними причинами існування державного кредиту є:

- а) Потреба держави у нарощуванні прибутків
- б) Виплата додаткових пенсій
- в) Бюджетний дефіцит
- г) Бюджетний дефіцит, постійно зростаючі потреби держави

41. За терміном погашення державні позики бувають:

- а) Строкові і безстрокові
- б) Фіксовані і плаваючі
- в) Короткострокові, довгострокові
- г) Витратні і дисконтні

42. За характером зобов'язань державні позики поділяються:

- а) З правом або без права дострокового погашення
- б) Довгострокові і короткострокові
- в) З фіксованим або плаваючим відсотковим доходом
- г) Боргові і ринкові

43. Які валюти мають статус резервних?

- а) Вільноконвертовані валюти

- б) Долари США
- в) Швейцарські франки
- г) Грошові одиниці будь-якої країни

44. *Метод фінансового планування, який ґрунтується на фактичних показниках фінансової діяльності у попередні звітні періоди:*

- а) Економіко-математичного моделювання
- б) Балансовий
- в) Розрахунково-аналітичний
- г) Нормативний

45. *До складу власних джерел фінансових ресурсів входять:*

- а) Короткострокові банківські кредити
- б) Статутний капітал
- в) Бюджетні субсидії
- г) Страхові відшкодування

46. *Документ, в якому вказується розмір видатків на обслуговування державного боргу:*

- а) Закон України «Про державний бюджет на поточний рік»
- б) Постанови Кабінету Міністрів України
- в) Фінансовий план підприємств
- г) Державна програма економічного і соціального розвитку країни

47. *Як впливає розмір державного боргу на економіку країни?*

- а) Позитивно, сприяючи піднесенню економіки
- б) Сприяє збільшенню прямих інвестицій в економіку
- в) Спричиняє збільшення видаткової частини державного бюджету, тим самим знижує фінансові можливості держави
- г) Забезпечує зростання ВВП

48. *Джерелом покриття державного боргу є:*

- а) Державний кредит
- б) Доходи бюджету
- в) Кошти міжнародних фінансових установ
- г) Резервні фонди уряду

49. *Причиною виникнення місцевих фінансів є:*

- а) Поява держави і товарно-грошових відносин
- б) Поява місцевих органів влади, які виконують певні функції та завдання
- в) Потреба розширеного відтворення
- г) Необхідність збалансування місцевих бюджетів

50. *Складовими частинами місцевих фінансів є:*

- а) Місцеві бюджети
- б) Місцеві позики
- в) Грошові кошти населення

г) Доходи всіх підприємств, розташованих на території регіону

51. Кошти, які передають з державного бюджету місцевим бюджетам або з місцевих бюджетів вищого рівня місцевим бюджетам нижчого рівня безповоротно для збалансування їхніх доходів і видатків – це:

- а) Субвенції
- б) Дотації
- в) Бюджетна позика
- г) Місцеві фінанси

52. Розмір єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування залежить від:

- а) Розміру прибутку
- б) Величини мінімальної заробітної плати
- в) Суми нарахованої заробітної плати за видами виплат кожній застрахованій особі
- г).Правильної відповіді немає

53. За цільовим призначенням державні цільові фонди поділяють на:

- а) Державні та регіональні
- б) Централізовані та децентралізовані
- в) Економічні та соціальні
- г) Державні та недержавні

54. Фонди фінансових ресурсів за територіальним розміщенням класифікують на:

- а) Міжнародні, регіональні, місцеві
- б) Інвестиційні, науково-дослідницькі, військові
- в) Державні, соціальні, економічні
- г) Постійні, тимчасові

55. Фонди фінансових ресурсів за економічним змістом класифікують на:

- а) Міжнародні, регіональні, місцеві
- б) Інвестиційні, науково-дослідницькі, військові, соціального захисту і розвитку
- в) Постійні, тимчасові
- г) Державні, соціальні, економічні

56. Фонди фінансових ресурсів є:

- а) Складовою частиною Фінансової системи України
- б) Складовою частиною Бюджетної системи України
- в) Складовою частиною Фіскальної служби України
- г) Складовою частиною Банківської системи України

57. Громадяни, що набувають права власності на легкові автомобілі, сплачують збір на обов'язкове державне пенсійне страхування до:

- а) Спеціального фонду державного бюджету

- б) Загального фонду державного бюджету
- в) Накопичувальної частини Пенсійного фонду
- г) Солідарної частини Пенсійного фонду

58. *Об'єктом нарахування єдиного соціального внеску роботодавців є:*

- а) Прибуток
- б) Виручка
- в) Фактичні витрати на оплату праці
- г) Собівартість

59. *Страховальник – це:*

- а) Страхова компанія або організація
- б) Третя особа
- в) Юридична або фізична особа, яка має угоду зі страховиком
- г) Особа, якій належить страхове відшкодування

60. *Які функції виконує страхування?*

- а) Формування і використання фінансових ресурсів
- б) Відтворювальну і стимулювальну
- в) Ризикову, попереджувальну (превентивну), заощадження коштів і контрольну Фіскальну і економічну

61. *Страховик – це:*

- а) Страхова компанія або організація
- б) Третя особа
- в) Юридична або фізична особа, яка має угоду зі страховиком
- г) Особа, якій належить страхове відшкодування

62. *Застрахований – це:*

- а) Страхова компанія або організація
- б) Юридична або фізична особа, якій належить страхове відшкодування при настанні страхового випадку
- в) Юридична або фізична особа, яка має угоду зі страховиком
- г) Особа, якій належить страхове відшкодування

63. *Хто є страховими посередниками?*

- а) Фондові біржі
- б) Банки та інші фінансово-кредитні установи
- в) Страхові агенти та страхові брокери
- г) Інвестиційні фонди та компанії

64. *Що з нижченаведеного належить до елементів страхового ринку?*

- а) Промислові та торгові підприємства
- б) Страховики, страховальники і страхові посередники
- в) Банки та кредитні спілки
- г) Державний бюджет і позабюджетні фонди

65. *Страховий поліс – це:*

- а) Документ, який видає страховик страхувальнику і засвідчує факт укладання договору страхування
- б) Детальний опис майна, що підлягає страхуванню
- в) Документ, що регламентує відносини з приводу отримання позики
- г) Документ, що визначає розмір збитків страхувальника

66. *Які з нижченаведених видів робіт можуть виконувати страхові агенти?*

- а) Вдосконалення правил страхування
- б) Пошук страхувальників і укладення договорів страхування
- в) Розрахунок страхових тарифів
- г) Пошук страховиків

67. *Формою соціального захисту і зміцнення матеріального добробуту населення є:*

- а) Соціальне страхування
- б) Майнове страхування
- в) Страхування відповідальності
- г) Добровільне страхування

68. *Фізичні чи юридичні особи, що діють від імені і за дорученням страховика відповідно до наданих повноважень є:*

- а) Страхувальниками
- б) Страховими організаціями
- в) Страховими брокерами
- г) Страховими агентами

69. *Фізичні чи юридичні особи, що діють від імені і за доручення страхувальника відповідно до наданих повноважень є:*

- а) Страхувальниками
- б) Страховими організаціями
- в) Страховими брокерами
- г) Страховими агентами

70. *Спеціальні фонди, які утворюють зі страхових внесків і витрачають, в першу чергу, для здійснення страхових виплат страхувальникам, називаються:*

- а) Власними коштами страхової компанії
- б) Резервним капіталом страхової компанії
- в) Статутним капіталом страхової компанії
- г) Страховими резервами

71. *Принципи побудови фінансової системи:*

- а) Єдність усіх ланок фінансової системи і їх функціональне призначення
- б) Єдність і централізм
- в) Комерційний розрахунок і функціональне призначення

г) Централізм і функціональне призначення

72. Ринок цінних паперів включає:

- а) Ринок грошей та ринок капіталів
- б) Первинний та вторинний ринки цінних паперів
- в) Біржовий та «вуличний» ринки
- г) Обліковий, міжбанківський та валютний ринки

73. Основою національної валютної системи є:

- а) Установлена законом грошова одиниця держави
- б) Валютний курс
- в) Конвертованість валют
- г) Базисна валюта

74. В Україні функції валютного ринку виконує:

- а) Міжбанківська валютна біржа
- б) Міністерство фінансів України
- в) Фінансовий ринок
- г) Національний банк

75. Валютні ринки поділяються на:

- а) Національні, регіональні, світові
- б) Регіональні, територіальні
- в) Адміністративні, фондові
- г) Економічні, політичні

76. Плаваючий валютний курс – це:

- а) Ринковий курс, що складається під впливом попиту і пропозиції
- б) Обмінний готівковий курс
- в) Курс, що використовується під час здійснення міжнародних розрахунків
- г) Офіційно зареєстрований курс

77. Фінансовими посередниками на кредитному ринку виступають:

- а) Страхові компанії
- б) Державні підприємства
- в) Комерційні банки
- г) Інвестиційні фонди і компанії

78. Основною установою, що регулює функціонування ринку цінних паперів, є:

- а) Міністерство фінансів України
- б) Національний банк України
- в) Фонд державного майна
- г) Національна комісія з цінних паперів і фондового ринку

79. Фондова біржа виконує такі функції:

- а) Посередницьку, індикативну, регулятивну
- б) Розподільчу, контролюючу
- в) Самофінансування, самоокупності
- г) Державну, соціальну, індикативну

80. Ринок капіталів включає:

- а) Фондовий та валютний ринок
- б) Ринок грошей та довгострокових банківських кредитів і депозитів
- в) Обліковий, міжбанківський, валютний ринок
- г) Ринок цінних паперів та довгострокових банківських кредитів

КРИТЕРІЇ ОЦІНКИ СТАНУ ВИКОНАННЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ ЗДОБУВАЧА З НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Оцінювання знань здобувачів з дисципліни «Фінансова діяльність» оцінюється за такими рівнями і критеріями:

Бали	Критерії оцінювання	Рівень компетентності	Оцінка
90 – 100	Здобувач демонструє бездоганні, повні і міцні знання навчального матеріалу в обсязі, що відповідає програмі дисципліни, правильно і обґрунтовано приймає необхідні рішення в різних нестандартних ситуаціях. Вміє реалізувати теоретичні положення дисципліни в практичних розрахунках, аналізувати та співставляти дані на основі набутих з даної та суміжних дисциплін знань та умінь. Має знання сучасних технологій та методи розрахунків даної дисципліни. Під час навчання при проведенні практичних занять, при виконанні контрольних завдань проявив вміння самостійно вирішувати поставлені завдання, активно включається в дискусії, може відстоювати власну позицію в питаннях та рішеннях, що розглядаються. Зменшення з 100- бальної оцінки може бути пов'язане з недостатнім розкриттям питань, що стосуються дисципліни, яка вивчається, але виходить за рамки об'єму матеріалу, передбаченого робочою програмою навчальної дисципліни, або здобувач проявляє невпевненість в тлумаченні теоретичних положень чи складних практичних завдань.	Високий Повністю забезпечує вимоги до знань, умінь і навичок що викладені в робочій програмі навчальної дисципліни. Власні пропозиції с здобувача в оцінках і вирішенні практичних задач підвищує його вміння використовувати знання які він отримав при вивчення інших дисциплін, а також знання, набуті при самостійному поглибленому вивченні питань, що відносять до дисципліни яка вивчається.	Відмінно (А)
82-89	Здобувач демонструє гарні знання, добре володіє матеріалом, що відповідає програмі дисципліни, робить на їх основі аналіз можливих ситуацій та вміє застосувати теоретичні положення при вирішенні практичних задач, але допускає окремі неточності. Може самостійно виправляти допущені помилки, кількість яких є незначною. Знає сучасні технології та методи розрахунків даної дисципліни. При виконанні контрольних завдань та поясненні прийнятих рішень, дає вичерпне пояснення.	Достатній Забезпечує здобувач у самостійне вирішення основних практичних задач в умовах, коли вихідні дані в них змінюється порівняно з прикладами, що розглянуті при вивченні дисципліни.	Добре (В)
74-81	Здобувач в загальному добре володіє матеріалом, знає основні положення матеріалу, що відповідають програмі дисципліни, робить на їх основі аналіз можливих ситуацій та вміє застосовувати при вирішенні типових практичних завдань, але допускає окремі неточності. Вміє пояснити основні положення виконаних завдань. Помилки у відповідях не є системними. Знає характеристики основних положень, що мають визначальне значення при проведенні практичних занять, при виконанні контрольних завдань та поясненні прийнятих рішень, в межах дисципліни що вивчається.	Достатній Конкретний рівень, за вивченим матеріалом програми дисципліни. Додаткові питання про можливість використання теоретичних положень для практичного використання викликають утруднення.	Добре (С)
64-73	Здобувач засвоїв основний теоретичний матеріал, що передбачений програмою дисципліни та розуміє постановку стандартних практичних завдань, має пропозиції щодо напрямку їх вирішення. Розуміє основні положення, що є визначальними в курсі, може вирішувати подібні завдання тим, що розглядалися з викладачем, але допускає значну кількість неточностей і грубих помилок, які може усувати за допомогою викладача.	Середній Забезпечує достатньо надійний рівень відтворення основних положень дисципліни	Задовільно (D)
60-63	Здобувач має певні знання, передбачені програмою дисципліни, володіє основними положеннями, що вивчаються на рівні, який визначається як мінімально	Середній Є мінімально допустимий у всіх	Задовільно (Е)

	допустимий. З використанням основних теоретичних положень, здобувач з труднощами пояснює правила вирішення практичних завдань дисципліни. Виконання практичних контрольних завдань значно формалізовано: відсутнє глибоке розуміння роботи та взаємозв'язків з іншими дисциплінами.	складових програми дисципліни	
35-59	Здобувач може відтворити окремі фрагменти з курсу. Незважаючи на те, що програму навчання дисципліни здобувач виконав, працював він пасивно, його відповіді в більшості є невірними, необґрунтованими. Цілісність розуміння матеріалу з дисципліни у здобувача відсутні.	Низький Не забезпечує реалізації задач, що формуються при вивченні дисципліни	Незадовільно з можливістю повторного складання (F)
0-34	Здобувач повністю не виконав вимог програми навчальної дисципліни. Його знання на підсумкових етапах навчання є фрагментарними.	Незадовільний Здобувач не підготовлений до самостійного вирішення задач, які окреслив мету та завдання дисципліни	Незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни (FX)

Шкала оцінювання: національна та ECTS

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою	
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики	для заліку
90 – 100	A	відмінно	зараховано
82-89	B	добре	
74-81	C		
64-73	D	задовільно	
60-63	E		
35-59	FX	незадовільно з можливістю повторного складання	не зараховано з можливістю повторного складання
0-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни	не зараховано з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

Розподіл балів, які отримують здобувачі вищої освіти

Поточне тестування та самостійна робота										Залік	Сума
Змістовий модуль 1					Змістовий модуль 2						
T1	T2	T3	T4	МКР	T5	T6	T7	T8	МКР	30	100
6	6	6	6	11	6	6	6	6	11		

РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

Базова

1. Бюджетний кодекс України від 8 липня 2010 р. №2456-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17>
2. Волохова І. С., Шикіна Н. А., Волкова О. Г. та ін. Фінанси: навч. посіб: експрес курс / за заг. ред. Волохової І. С. Харків: Видавництво «ПромАрт», 2018. 262 с.
3. Вступ до фаху: навч. посіб. / [Ситник Н. С., Дубик В.Я., Круглякова В.В.] ; за заг. ред. Н. С. Ситник.-Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 256 с.
4. Ковернінська Ю. В., Онишко С. В., Паєнтко Т. В. Фінансове посередництво : навч. посіб. Ірпінь : УДФСУ, 2020. 238 с.
5. Податковий кодекс України від 2 грудня 2010 р. №2755-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>
6. Про фінансові послуги та фінансові компанії 1953-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#Text>
7. Ситник Н. С., Дубик В. Я., Круглякова В. В. Вступ до фаху: навч. посіб. / за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 256 с.
8. Стандарт вищої освіти за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» для першого (бакалаврського) рівня вищої освіти» : затв. наказом М-ва освіти і науки № 729 від 24.05.2019 р. URL: <https://mon.gov.ua/storage/app/media/vishchaosvita/zatverdzeni%20standarty/2019/11/05/2019-11-05-072-finansi-bankivska-sprava-tastrakhuvannya-bakalavr.pdf>.
9. Фінанси: підручн. / за ред. І. О Лютого. Київ : Ліра-К. 2021. 728 с.
10. Шкварчук Л.О. Вступ до фаху «Фінанси, банківська справа та страхування» : навч. посіб. Львів : Простір-М, 2019. 230 с.

Допоміжна

1. Бондарук Т. Г., Бондарук О. С. Інвестиційна безпека держави: стратегічні цілі та механізм забезпечення. *Статистика України*. 2019. № 2. С. 83-90.
2. Бондарук Т. Г., Луніна І. О. Еволюція теорії та наукова концепція публічних фінансів. *Фінанси України*. 2019. № 8. С. 26-44.
3. Бондарук Т.Г. Фіскальна політика в умовах воєнного стану як фактор економічного розвитку територій. *Ефективна економіка*. 2022. №12. URL: <https://nauka.com.ua/index.php/ee/article/view/872/881>
4. Качула С. В., Лисяк Л. В., Терещенко Т. Є. Фінансова поведінка домогосподарств регіонів України як підґрунтя забезпечення їх стійкості в умовах економічної нестабільності. Науковий погляд: економіка та управління. 2023. № 2 (82). С. 108-115.
5. Луніна І. О., Бондарук Т. Г. Публічні фінанси та міжбюджетні відносини : навч. посіб. Київ : ДП «Інформ.–аналіт. агентство», 2019. 304 с.
6. Фінанси підприємств : підручн. / за заг. ред. В. В. Сокурєнка. Вид. 2-ге, переробл. і допов. Харків : ХНУВС, 2022. 292 с.
7. Фінансовий ринок : підручн.: у 2-х т. / Коваленко Ю. М., Ковернінська Ю. В., Онишко С. В., Кужелев М. О. та ін. ; кер. авт. кол. і наук. ред. Ю. М. Коваленко. Ірпінь : Університет ДФС України, 2018. с. 830

8. Bondaruk T., Medynska T., Nikonenko U., Melnychuk I., Loboda N. Fiscal policy as a guarantee of sustainable development under military conditions. *International Journal of Sustainable Development and Planning*. 2023 Vol. 18. № 4. Pp. 1097-1102. URL: <https://doi.org/10.18280/ijstdp.180412> (*Scopus*)

9. Bondaruk T., Momotiuk L., Zaichko I. Budgetary policy of Ukraine in time of challenges and its impact on financial security. Statistics in transition new series and Statistics of Ukraine. *Joint Special Issue: A New Role for Statistics*. 2023. Vol. 23. № 5. Pp. 185-208. URL: https://sit.stat.gov.pl/SiT/OnlineFirst/05_Taisiia%20Bondaruk%20%20sit%2023%205p.pdf (*Scopus*)

10. Bondaruk T. H., Bondaruk I. S. Conceptual foundations of the development of business social responsibility in Ukraine. *Economies' Horizons*. 2020. № 1(12). С. 26–32.

Інформаційні ресурси

1. Офіційний портал Верховної Ради України. URL: <https://www.rada.gov.ua/>.

2. Офіційний сайт Державної казначейської служби України. URL: <https://www.treasury.gov.ua/>

3. Офіційний сайт Державної податкової служби. URL: <https://tax.gov.ua/>

4. Офіційний сайт Державної служби статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>.

5. Офіційний сайт Комітету Верховної Ради України з питань бюджету. URL: <http://budget.rada.gov.ua/>.

6. Офіційний сайт Міністерства економіки України. URL: <http://www.me.gov.ua/>.

7. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: <http://www.minfin.gov.ua/>.

8. Офіційний сайт Рахункової палати. URL: <http://rp.gov.ua/home/>