

НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ БІОРЕСУРСІВ І
ПРИРОДОКОРИСТУВАННЯ УКРАЇНИ

Кафедра фінансів



“ЗАТВЕРДЖУЮ”
Декан економічного факультету
Анатолій ДІБРОВА
“30” травня 2023 р.

«СХВАЛЕНО»

на засіданні кафедри фінансів

Протокол № 12 від «29» травня 2023 р.

В.о. завідувача кафедри

Лемішко Олена ЛЕМІШКО

”РОЗГЛЯНУТО”

Гарант

Негода Юлія НЕГОДА

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Управління приватними фінансами

(назва навчальної дисципліни)

спеціальність *Вибір університету*

освітня програма *Вибір університету*

Факультет *Економічний*

Розробник: асистент Клименко М.В.

Київ – 2023 р.

1. Опис навчальної дисципліни

Управління приватними фінансами

(назва)

| Галузь знань, спеціальність, освітня програма, освітній ступінь | | |
|--|--------------------------------------|-----------------------|
| Освітній ступінь | бакалавр (шифр і назва) | |
| Спеціальність | Вибір університету (шифр і назва) | |
| Освітня програма | Вибір університету | |
| Характеристика навчальної дисципліни | | |
| Вид | Вибіркова (за вибором здобувача) | |
| Загальна кількість годин | 120 | |
| Кількість кредитів ECTS | 4 | |
| Кількість змістових модулів | 2 | |
| Курсовий проект (робота) (якщо є в робочому навчальному плані) | - (назва) | |
| Форма контролю | Залік | |
| Показники навчальної дисципліни для денної та заочної форм навчання | | |
| | денна форма навчання | заочна форма навчання |
| Рік підготовки | 4 | |
| Семестр | 7 | |
| Лекційні заняття | 15 год. | год. |
| Практичні, семінарські заняття | 15 год. | год. |
| Лабораторні заняття | год. | год. |
| Самостійна робота | 90 год. | год. |
| Індивідуальні завдання | год. | год. |
| Кількість тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних самостійної роботи студента – | 2 год. 6 год. | |

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Мета: формування у майбутніх фахівців економічного мислення та системи знань щодо особливостей джерел формування, розподілу та напрямів використання приватних фінансових ресурсів в умовах існування сучасних фінансових відносин у суспільстві.

Завдання: теоретична та практична підготовка студентів з питань управління особистими фінансовими ресурсами, формування навичок володіння інструментарієм зберігання, накопичення, витрачання та інвестування грошових коштів, спрямування грошових потоків, формування базису фінансової автономії.

Процес вивчення дисципліни спрямований на формування елементів наступних компетентностей:

Набуття компетентностей:

загальні компетентності (ЗК):

- ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.
- ЗК03. Здатність планувати та управляти часом.
- ЗК05. Навички використання інформаційних та комунікаційних технологій.
- ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні
- ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.
- ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.
- ЗК09. Здатність бути критичним і самокритичним.

спеціальні (фахові, предметні) компетентності (СК):

СК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

СК06. Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК09. Здатність здійснювати ефективні комунікації.

СК10. Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення.

СК11. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.

програмні результати навчання (ПРН):

ПР01. Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.

ПР04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування.

ПР08. Застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти.

ПР12. Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефахівців у фінансовій сфері діяльності.

ПР14. Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик фінансових систем, а також особливостей поведінки їх суб'єктів.

ПР16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.

ПР17. Визначати та планувати можливості особистого професійного розвитку.

ПР18. Демонструвати базові навички креативного та критичного мислення у дослідженнях та професійному спілкуванні.

ПР19. Виявляти навички самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань.

3. Програма та структура навчальної дисципліни для: повного терміну денної (заочної) форми навчання.

| Назви змістових модулів і тем | Кількість годин | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------|---------|--------------|----|------|-----|------|--------------|--------------|----|------|------|-------|
| | денна форма | | | | | | | Заочна форма | | | | | |
| | Тиж-ні | усяо-го | у тому числі | | | | | усяо-го | у тому числі | | | | |
| | | | л | п | ла б | Інд | с.р. | | л | п | ла б | ін д | с.р . |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| Змістовий модуль 1. Особливості формування та використання приватних фінансів | | | | | | | | | | | | | |
| Тема 1. Омріяний вектор, компоненти життя, фінансова автономія | 1 | 15 | 2 | 2 | | | 11 | | | | | | |
| Тема 2. Ринок праці або галузі підприємництва, перспективи | 2 | 15 | 2 | 2 | | | 11 | | | | | | |
| Тема 3. Особисті доходи та витрати | 3 | 15 | 2 | 2 | | | 11 | | | | | | |
| Тема 4. Особливості оподаткування доходів та фінансовий моніторинг | 4 | 16 | 2 | 2 | | | 12 | | | | | | |
| Разом за змістовим модулем 1 | | 61 | 8 | 8 | | | 45 | | | | | | |
| Змістовий модуль 2. Діяльність суб'єкта на фінансовому ринку | | | | | | | | | | | | | |
| Тема 5. Оптимізація депозитних вкладень, індивідуальні страхові програми | 5 | 15 | 2 | 2 | | | 11 | | | | | | |
| Тема 6. Персональне інвестування | 6 | 16 | 2 | 2 | | | 12 | | | | | | |
| Тема 7. Можливості кредитування | 7 | 15 | 2 | 2 | | | 11 | | | | | | |
| Тема 8. Захист прав споживачів на ринку фінансових послуг | 8 | 13 | 1 | 1 | | | 11 | | | | | | |
| Разом за змістовим модулем 2 | | 59 | 7 | 7 | | | 45 | | | | | | |
| Усього годин | | 120 | 15 | 15 | | | 90 | | | | | | |
| Курсовий проект (робота) з _____ | - | - | | | | | | | | | | | |
| _____ (якщо є в робочому навчальному плані) | | | | | | | | | | | | | |
| Усього годин | - | 120 | 15 | 15 | | | 90 | | | | | | |

4. Теми семінарських занять Не передбачено

5. Теми практичних занять

| № з/п | Назва теми | Кількість годин |
|-------|--|-----------------|
| 1 | Омріяний вектор, компоненти життя, фінансова автономія | 2 |
| 2 | Ринок праці або галузі підприємництва, перспективи | 2 |
| 3 | Особисті доходи та витрати | 2 |
| 4 | Особливості оподаткування доходів та фінансовий моніторинг | 2 |
| 5 | Оптимізація депозитних вкладень, індивідуальні страхові програми | 2 |
| 6 | Персональне інвестування | 2 |
| 7 | Можливості кредитування | 2 |
| 8 | Захист прав споживачів на ринку фінансових послуг | 1 |

6. Теми лабораторних занять

Не передбачено

7. Самостійна робота

| № з/п | Назва теми | Кількість годин |
|-------|--|-----------------|
| 1 | Омріяний вектор, компоненти життя, фінансова автономія | 11 |
| 2 | Ринок праці або галузі підприємництва, перспективи | 11 |
| 3 | Особисті доходи та витрати | 11 |
| 4 | Особливості оподаткування доходів та фінансовий моніторинг | 12 |
| 5 | Оптимізація депозитних вкладень, індивідуальні страхові програми | 11 |
| 6 | Персональне інвестування | 12 |
| 7 | Можливості кредитування | 11 |
| 8 | Захист прав споживачів на ринку фінансових послуг | 11 |

8. Зразки контрольних питань, тестів для визначення рівня засвоєння знань студентами.

1. Ступені фінансової свободи
2. Рівні фінансової грамотності
3. Принципи особистого тайм-менеджменту
4. Персональні доходи та видатки
5. Заробітна плата та оподаткування

6. Напрямки та особливості підприємницької діяльності
7. Об'єктивна необхідність, сутність і функції податків
8. Прямі і непрямі податки, їх сутність, переваги і недоліки
9. Елементи системи оподаткування
10. Спрощена система оподаткування
11. Загальна система оподаткування
12. Депозитна діяльність банків
13. Види депозитних вкладень
14. Нарахування процентів за депозитним вкладом
15. Оподаткування депозитного доходу
16. Пенсійна система
17. Загальнообов'язкове пенсійне забезпечення
18. Недержавні пенсійні фонди
19. Страховий ринок України
20. Оподаткування страхових виплат
21. Довгострокове накопичувальне страхування
22. Страхові премії та виплати зі страхування життя
23. Рейтинг страхових компаній
24. Кредитна діяльність банків
25. Види споживчого кредитування
26. Автокредитування
27. Іпотечне кредитування
28. Паспорт кредиту та кредитна угода
29. Вартість кредиту
30. Форми реструктуризації кредиту
31. Інвестування в цінні папери
32. Інвестування в комерційну та житлову нерухомість
33. Інвестування в монети та дорогоцінні метали
34. Інвестування в криптовалюти
35. Чиста приведена вартість (NPV) та ризики інвестиційних вкладень
36. Шахрайство та фінансові піраміди
37. Механізм захисту прав споживачів на фінансовому ринку
38. Порушення прав споживачів на ринку цифрових фінансових послуг
39. Характеристика видів, форм і методів фінансового контролю
40. Інфраструктура та принципи роботи банків та банківської системи

Тестові завдання

1. Фінанси — це:

- а) усі види доходів держави і підприємств;
- б) еквівалент коштів;
- в) економічні відносини, що складаються при утворенні, розподілі і використанні грошових фондів;
- г) формування і використання засобів державного бюджету.

2. Фінансова система – це:

- а) сукупність певних сфер фінансових відносин;
- б) сукупність різних інститутів, що забезпечують функціонування і взаємодію всіх сфер, а також управління ними;
- в) сукупність незалжених та відокремлених одна від одної фінансових сфер.

3. Знайдіть відповідне визначення поняттю:

- 1. Акція
- 2. Варант
- 3. Вексель
- 4. Ф'ючерсний контракт
- 5. Форвардний контракт

- а) свідоцтво, що дає змогу власникові облігацій чи привілейованих акцій купувати прості акції за наперед узгодженою ціною.
- б) цінний папір без визначеного часу обігу, що засвідчує участь його власника у статутному фонді акціонерного товариства, підтверджує членство в акціонерному товаристві та право на участь в управлінні ним, дає власникові право на одержання частини прибутку у вигляді дивіденду, а також на участь у розподілі майна в разі ліквідації акціонерного товариства.
- в) цінний папір і вид кредитних грошей, що засвідчує безумовне грошове зобов'язання боржника сплатити у встановлений термін і в повному порядку визначену суму грошей власнику.
- г) це зобов'язання у вигляді договору, виходячи з якого сторона продавця зобов'язується в термін, зафіксований в документі, надати товар стороні продавця, або відшкодувати в грошовому еквіваленті. У свою чергу, покупець зобов'язується оплатити товар, наданий в терміни згідно з договором.
- д) угода між продавцем (покупцем) фінансових інструментів, з одного боку, і кліринговою палатою біржі, з іншого, про поставку (прийняття) певної кількості базових активів за узгодженою вартістю на конкретну дату в майбутньому. Укладається між двома сторонами, однією з яких завжди є клірингова (розрахункова) палата біржі, що виконує роль гаранта здійснення всіх контрактів.

4. Об'єктами фінансових відносин є:

- а) прибуток, податки, цінні папери;
- б) валовий суспільний продукт і національний доход;
- в) грошові доходи;
- г) держава, підприємства, громадяни.

5. Суб'єктами фінансових відносин є:

- а) національний доход і валовий суспільний продукт;
- б) держава, підприємства, громадяни;
- в) надходження від державних позик;
- г) податки, цінні папери, валюта.

6. До елементів податку відносять:

- а) платники, об'єкт, база, ставка;
- б) строк та порядок подання звітності про обчислення і сплату;
- в) порядок обчислення;
- г) податковий період;
- д) трансфертне ціноутворення.

7. Термін "financia" виник:

- а) у 1 ст. до н.е. у Греції;
- б) у 9-11 ст. у Франції;
- в) у 13-15 ст. в Італії;
- г) у 5-4 ст. до н.е. у Китаї.

8. Виділити ознаки фінансів:

- а) грошові відносини між суб'єктами;
- б) рівноправність держави й інших суб'єктів фінансових відносин;
- в) фінансові відносини носять фондовий характер;
- г) необхідність створення фіскального апарату;
- д) матеріальною основою існування і функціонування фінансів є не тільки гроші.

9. Загальнодержавні податки та збори включають:

- а) акцизний податок;
- б) податок на доходи фізичних осіб;
- в) екологічний податок;
- г) податок на майно;
- д) податок на прибуток підприємств.

10. Місцеві податки та збори включають:

- а) туристичний збір;
- б) податок на доходи фізичних осіб;
- в) єдиний податок;
- г) податок на майно;
- д) податок на прибуток підприємств.

11. Іпотечний кредит це:

- а) довгострокові позики під заставу нерухомого майна (переважно землі та будівель виробничого й житлового призначення), яке є власністю позичальника.
- б) фонди грошових коштів, які формуються суб'єктами господарювання, державою та населенням і використовуються для розширеного виробництва, матеріального стимулювання працівників, задоволення соціальних та інших потреб суспільства.

в) сукупність обмінно-розподільних відносин, що виникають на підприємстві в процесі формування, розміщення і використання фінансових ресурсів, здійснення витрат, отримання і розподілу доходів.

12. Фінансовий контроль включає:

- а) контроль за дотриманням фінансово-господарського законодавства;
- б) оцінку економічної ефективності фінансово-господарських операцій;
- в) делегування відповідальності за окремими ділянками фінансової роботи;
- г) оцінку доцільності зроблених витрат;
- д) вироблення фінансової стратегії.

13. Фінансова система - це єдина система, тому що:

- а) вона базується на єдиному джерелі ресурсів усіх ланок;
- б) джерелом централізованих грошових фондів є національний доход;
- в) її функція - забезпечення певних темпів розвитку всіх галузей промисловості;
- г) фінансова система складається тільки з однієї ланки.

14. Найбільш динамічною частиною фінансової політики є:

- а) стратегія керування фінансами;
- б) тактика керування фінансами;
- в) фінансовий механізм;
- г) функціональна система керування.

15. Інвестування це:

- а) погашення старої заборгованості нового державного боргу через заміну короткотермінових зобов'язань довготерміновими або за допомогою випуску нових позик (нових цінних паперів).
- б) вкладення капіталу в різні види активів з метою його наступного зростання або одержання певного соціального ефекту.
- в) сфера торгівлі не тільки грошима, а й правом власності.

16. Виділити функціональні елементи керування фінансами:

- а) планування;
- б) кредитування;
- в) оперативне керування;
- г) контроль;
- д) вибір виду фінансового механізму.

17. Фондовий ринок України включає:

- а) фінансовий ринок
- б) ринок капіталів;
- в) ринок цінних паперів;
- г) всі відповіді вірні.

18. Прибуток підприємства за звітний період визначається як:

- а) виторг від реалізації продукції за винятком ПДВ і собівартості продукції;
- б) сума скоректованого валового доходу, зменшена на суму валових витрат та амортизаційних відрахувань;
- в) сума скоректованого валового доходу, зменшена на суму валових витрат;
- г) сума валового доходу, зменшена на суму валових витрат та амортизаційних відрахувань.

19. Сутність податку на додаткову вартість (ПДВ) полягає ось у чому:

- а) ПДВ є прямим податком, що сплачується в бюджет за ставкою 20% вартості товару;
- б) ПДВ є непрямим податком, що включається в ціну товару і сплачується в бюджет продавцем товару;
- в) ПДВ є прямим податком, який сплачується в бюджет покупцями товару;
- д) ПДВ є непрямим податком, що включається в ціну товару і сплачується в бюджет покупцями товару.

20. Акцизним збором обкладаються:

- а) обороти від реалізації зроблених в Україні підакцизних товарів шляхом їхнього продажу;
- в) митна вартість імпортованих товарів, придбаних за іноземну валюту;
- г) обороти від реалізації товарів на митній території України;
- д) обороти від реалізації товарів як на митній території України, так і за її межами.

21. Фінансова грамотність це:

- а) володіння набором навичок і знань, які дозволяють людині приймати обґрунтовані та ефективні рішення, використовуючи свої фінансові ресурси.
- б) сукупність обмінно-перерозподільних відносин, пов'язаних з процесами купівлі-продажу фінансових ресурсів, необхідних для здійснення виробничої та фінансової діяльності.
- в) система господарювання, за якої всі витрати на просте та розширене відтворення виробництва забезпечуються власними фінансовими ресурсами та коштами банків, які, у свою чергу, теж погашаються за рахунок прибутку.

22. Державний збір - грошовий збір, стягнутий державними органами при виконанні ними визначених функцій в інтересах фізичних і юридичних осіб:

- а) за позовними заявами;
- б) за операціями з цінними паперами;
- в) за здійснення нотаріальних дій;
- г) при підписанні угод між підприємствами.

23. Об'єктом плати за землю є:

- а) сільськогосподарські угіддя;
- б) землі для потреб промисловості;
- в) заповідники;
- г) земельні ділянки, надані громадянам для ведення особистого підсобного господарства.

24. Пені, штрафи, неустойки стягуються:

- а) при порушенні договірних зобов'язань;
- б) при недотриманні економічно обґрунтованих пропорцій у розподілі чистого прибутку;
- в) при несвоєчасному поверненні позичок;
- г) при порушенні податкового законодавства;
- д) при порушенні принципу самофінансування.

25. Надходження коштів від інвестиційної діяльності забезпечується за рахунок:

- а) дивідендів від довгострокових фінансових інвестицій;
- б) довгострокових фінансових вкладень;
- в) надходження від продажу й оплати векселів;
- г) короткострокових кредитів.

26. Фондовий ринок це:

- а) міжнародний ринок позичкових капіталів, на якому операції здійснюються в євровалютах.
- б) частина капіталів, де здійснюються емісія, купівля і продаж цінних паперів.
- в) акумуляція вільних фінансових ресурсів у деяких країнах для забезпечення між ними їх перерозподілу з метою забезпечення сталого економічного розвитку світового господарства й одержання від цих операцій певного доходу.

27. За сферою фінансової діяльності виділяють такі види контролю:

- а) оперативний;
- б) страховий;
- в) податковий;
- г) валютний;
- д) стратегічний;
- е) аудиторський.

28. Приплив коштів за рахунок фінансової діяльності здійснюється за рахунок:

- а) виплати дивідендів;
- б) продажу основних засобів;
- в) надходжень від продажу й оплати векселів;
- г) цільового фінансування;

д) довгострокових кредитів.

29. Органи виконавчої влади України, що здійснюють фінансовий контроль:

- а) Адміністрація Президента України;
- б) Кабінет Міністрів України;
- в) Національний Банк України;
- г) аудиторські фірми;
- д) Контрольно-ревізійне управління.

30. За формою проведення фінансовий контроль буває:

- а) обов'язковим;
- б) попереднім;
- в) ініціативним;
- г) оперативним;
- д) бюджетним.

Приклад екзаменаційного білета

| НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ БІОРЕСУРСІВ І ПРИРОДОКОРИСТУВАННЯ УКРАЇНИ | | | |
|---|--|--|--|
| ОС Бакалавр спеціальність <i>Вибір університету</i> | Кафедра фінансів 2023-2024 навч. рік | ЕКЗАМЕНАЦІЙНИЙ БІЛЕТ № 17 з дисципліни Управління приватними фінансами | Затверджую В.о. зав. кафедри (підпис) Лемішко О.О. 29 травня 2023 р. |
| А) Інвестування в комерційну та житлову нерухомість Б) Задача. Бондаренко М.С. працює на підприємстві за трудовою угодою і є платником ПДФО (РНОКПП 3468274437). За звітний рік мав наступні доходи та витрати (всі значення умовні): | | | |
| № | Джерело отриманого доходу або понесених витрат | Сума доходу, грн | Сума витрат, грн |
| 1 | Нарахована заробітна плата за рік (платник подав заяву про застосування ПСП) | 228000 | |
| 2 | Отримано доходи у вигляді процентів, нарахованих на цінні папери, емітовані Міністерством фінансів України | 25000 | |
| 3 | Отримано спадщину від батька (житловий будинок, який знаходиться в м. Львові) за спадковим договором | 1289000 | |
| 4 | Проданий автомобіль Toyota 23.02.2023 | 897000 | |

| | | | | |
|---|--|---------|-------|--|
| 5 | Отримано від благодійної організації "Віра" кошти на лікування | 125 200 | | |
| 6 | Проданий автомобіль Lexus 27.09.2023 | 1025000 | | |
| 7 | Сплачено проценти за іпотечним кредитом, площа квартири, що купується становить 125 кв.м. Дана квартира є постійним місцем проживання платника | | 20000 | |

1. Фінансова грамотність це:

- а) володіння набором навичок і знань, які дозволяють людині приймати обґрунтовані та ефективні рішення, використовуючи свої фінансові ресурси.
- б) сукупність обмінно-перерозподільних відносин, пов'язаних з процесами купівлі-продажу фінансових ресурсів, необхідних для здійснення виробничої та фінансової діяльності.
- в) система господарювання, за якої всі витрати на просте та розширене відтворення виробництва забезпечуються власними фінансовими ресурсами та коштами банків, які, у свою чергу, теж погашаються за рахунок прибутку.

2. Державний бюджет стає дефіцитним, якщо:

- а) зростає зовнішній державний борг;
- б) спостерігається зменшення податкових надходжень та збільшення державних видатків;
- в) зростають видатки бюджету;
- г) видатки бюджету підлягають секвеструванню.

3. Вставте визначення:

_____ - це довготермінова оренда машин, устаткування, споруд виробничого призначення, що передбачає збереження прав власності на товар за орендодавцем.

4. Іпотечний кредит це:

- а) довгострокові позики під заставу нерухомого майна (переважно землі та будівель виробничого й житлового призначення), яке є власністю позичальника.
- б) фонди грошових коштів, які формуються суб'єктами господарювання, державою та населенням і використовуються для розширеного виробництва, матеріального стимулювання працівників, задоволення соціальних та інших потреб суспільства.

5. Знайдіть відповідне визначення поняттю:

1. Акція
2. Варант
3. Вексель

4. Ф'ючерсний контракт

5. Форвардний контракт

- а) свідоцтво, що дає змогу власникові облігацій чи привілейованих акцій купувати прості акції за наперед узгодженою ціною.
- б) цінний папір без визначеного часу обігу, що засвідчує участь його власника у статутному фонді акціонерного товариства, підтверджує членство в акціонерному товаристві та право на участь в управлінні ним, дає власникові право на одержання частини прибутку у вигляді дивіденду, а також на участь у розподілі майна в разі ліквідації акціонерного товариств.
- в) цінний папір і вид кредитних грошей, що засвідчує безумовне грошове зобов'язання боржника сплатити у встановлений термін і в повному порядку визначену суму грошей власнику.
- г) це зобов'язання у вигляді договору, виходячи з якого сторона продавця зобов'язується в термін, зафіксований в документі, надати товар стороні продавця, або відшкодувати в грошовому еквіваленті. У свою чергу, покупець зобов'язується оплатити товар, наданий в терміни згідно з договором.
- д) угода між продавцем (покупцем) фінансових інструментів, з одного боку, і кліринговою палатою біржі, з іншого, про поставку (прийняття) певної кількості базових активів за узгодженою вартістю на конкретну дату в майбутньому. Укладається між двома сторонами, однією з яких завжди є клірингова (розрахункова) палата біржі, що виконує роль гаранта здійснення всіх контрактів.

6. Суб'єктами фінансових відносин є:

- д) національний доход і валовий суспільний продукт;
- е) держава, підприємства, громадяни;
- ж) надходження від державних позик;
- з) податки, цінні папери, валюта.

7. Інвестування це:

- а) погашення старої заборгованості нового державного боргу через заміну короткотермінових зобов'язань довготерміновими або за допомогою випуску нових позик (нових цінних паперів).
- б) вкладення капіталу в різні види активів з метою його наступного зростання або одержання певного соціального ефекту.
- в) сфера торгівлі не тільки грошима, а й правом власності.

8. Фондовий ринок України включає:

- а) фінансовий ринок
- б) ринок капіталів;
- в) ринок цінних паперів;
- г) всі відповіді вірні.

9. Розрахунково-клірингові установи – це суб'єкти, які спеціалізуються на:

- а) зберіганні цінних паперів, обліку прав власності на цінні папери та руху цінних паперів;
- б) веденні реєстру власників іменних цінних паперів;
- в) здійсненні розрахунків, проведенні взаємозаліку за угодами купівлі – продажу цінних паперів;
- г) наданні послуг своїм клієнтам з опрацювання та поширення ринкової інформації про суб'єктів та інструменти фінансового ринку.

10. До елементів податку відносять:

- а) платники, об'єкт, база, ставка;
- б) строк та порядок подання звітності про обчислення і сплату;
- в) порядок обчислення;
- г) податковий період;
- д) трансфертне ціноутворення.

9. Методи навчання

Викладання даної дисципліни проводиться із застосуванням лекцій, семінарських(практичних) занять, ділові ігри. Застосовуються методи проблемного навчання:

-проблемний виклад матеріалу

-частково-пошуковий

-дослідницький(при написанні рефератів, магістерських робіт)

10. Форми контролю

Відповідно до «Положення про екзамени та заліки в Національному університеті біоресурсів і природокористування України», затвердженого Вченою радою НУБіП України 26 квітня 2023 р., протокол № 10 основними видами контролю знань здобувачів вищої освіти є поточний контроль, проміжна та підсумкова атестації.

Поточний контроль здійснюється під час проведення семінарських занять і має на меті перевірку рівня підготовленості здобувачів вищої освіти до виконання конкретної роботи.

Основне завдання поточного контролю – перевірка рівня підготовки студентів за визначеною темою. Основна мета поточного контролю – забезпечення зворотного зв'язку між викладачем та студентами, управління навчальною мотивацією студентів. Інформація, одержана при поточному контролі, використовується як викладачем – для коригування методів і засобів навчання, - так і студентами – для планування самостійної роботи.

Проміжна атестація проводиться після вивчення програмного матеріалу кожного змістового модуля. Навчальний матеріал дисципліни викладається упродовж двох семестрів, поділений на шість модулів.

Проміжна атестація має визначити рівень знань здобувачів вищої освіти з програмного матеріалу змістового модуля (рейтингова оцінка із змістового модуля), отриманих під час усіх видів занять і самостійної роботи.

Форми та методи проведення проміжної атестації, засвоєння програмного матеріалу змістового модуля здійснюються у вигляді тестування, письмової контрольної роботи, що можна оцінити чисельно.

Засвоєння здобувачем вищої освіти програмного матеріалу змістового модуля вважається успішним, якщо рейтингова оцінка його становить не менше, ніж 60 балів за 100-бальною шкалою.

Семестровий контроль з дисципліни «Публічні фінанси» проводиться відповідно до навчального плану у вигляді та екзамену в терміни, встановлені графіком навчального процесу та в обсязі навчального матеріалу, визначеного робочою програмою дисципліни згідно з «Положенням про екзамени та заліки в Національному університеті біоресурсів і природокористування України».

У НУБіП України використовується рейтингова форма контролю після закінчення логічно завершеної частини лекційних та практичних занять (модуля) з певної дисципліни. Її результати враховуються під час виставлення підсумкової оцінки.

Після проведення проміжних атестацій із змістових модулів і визначення їх рейтингових оцінок лектором дисципліни визначається рейтинг здобувача вищої освіти з навчальної роботи RHP (не більше 70 балів).

Для визначення рейтингу студента (слухача) із засвоєння дисципліни РДИС (до 100 балів) одержаний рейтинг з атестації (до 30 балів) додається до рейтингу студента (слухача) з навчальної роботи RHP (до 70 балів): $R_{ДИС} = R_{HP} + R_{AT}$.

Рейтинг здобувача вищої освіти з навчальної роботи округлюється до цілого числа.

11. Розподіл балів, які отримують студенти

Оцінювання знань студента відбувається за 100-бальною шкалою і переводиться в національні оцінки згідно з табл. 1 «Положення про екзамени та заліки у НУБіП України» (наказ про уведення в дію від 26.04.2023 р. № 10)

| Рейтинг студента, бали | Оцінка національна за результати складання | |
|---------------------------|---|---------------|
| | екзаменів | заліків |
| 90-100 | Відмінно | Зараховано |
| 74-89 | Добре | |
| 60-73 | Задовільно | |
| 0-59 | Незадовільно | Не зараховано |

Для визначення рейтингу студента (слухача) із засвоєння дисципліни РДИС (до 100 балів) одержаний рейтинг з атестації (до 30 балів) додається до рейтингу студента (слухача) з навчальної роботи RHP (до 70 балів): $R_{ДИС} = R_{HP} + R_{AT}$.

12. Навчально-методичне забезпечення

1. Нормативні документи
2. Інтернет-ресурси
3. Електронний навчальний курс: «Управління приватними фінансами»

13. Рекомендовані джерела інформації

1. Канеман Д. Мислення швидко й повільно; з англ. пер. М. Яковлев. Київ: Наш формат, 2017. 479 с.
2. Варуфакіс Я. Розмови з донькою про економіку. Коротка історія капіталізму; з англ. пер. Ю. Скавінський. Львів: Вид-во Старого Лева, 2018. 165 с.
3. Інвестиційний банкінг: навч. посібник / авт. кол. ; за ред. д-ра екон. наук, проф. Б. І. Пшика. Київ: ДВНЗ «УБС», 2017. 490 с.
4. Талер Р. Поведінкова економіка. Як емоції впливають на економічні рішення; пер. з англ. С. Крикуненко. Київ: Наш формат, 2018. 462 с.. 11.
5. Карлін М. І., Цимбалюк І. О. Фінанси домогосподарств провідних країн світу: навч. посіб. Луцьк: Вежа-Друк, 2014. 172 с.
6. Кові С. Р. 7 звичок надзвичайно ефективних людей: потужні інструменти розвитку особистості; пер. з англ. О. Любенко. 2-ге вид., стер. Харків: Книжковий Клуб «Клуб Сімейного Дозвілля», 2015. 382 с.
7. Рікардз Дж. Валютні війни. Витоки наступної світової кризи; пер. з англ. Д. Тавровецький. Київ: Наш формат, 2018. 327 с.
8. Фергюсон Н. Еволюція грошей. Фінансова історія світу; пер. з англ. К. Диса. Київ: Наш формат, 2017. 380 с.
9. Фінансова грамотність: підручник / авт. кол.; за ред. д-ра екон. наук, проф. Т. С. Смовженко. Київ, 2014. 316 с.
10. Фінансово-економічна грамотність: підручник: у 2-х ч. / за ред. д-ра екон. наук, проф. О. Б. Жихор, д-ра екон. наук, проф. О. В. Димченко. Київ: Кондор, 2017. Ч. 1: Основи національної економіки, економіки регіонів та фінансової системи України. 1024 с.
11. Фондовий ринок: практикум: навч. посібник / В. Д. Базилевич, В. М. Шелудько, В. В. Вірченко та ін.; за ред. В. Д. Базилевича. Київ. нац. унт ім. Т. Шевченка. Київ: Знання, 2017. 718 с.
12. Харарі Ю. Н. 21 урок для 21 століття; з англ. пер. О. Дем'янчук. Київ: Форс Україна: Book Chef, 2018. 413 с
13. Чанг Ха-Юн. Економіка. Інструкція з використання; пер. з англ. А. Лапін. Київ: Наш формат, 2016. 400 с.
14. Your Money Matters. J. Chapman, St. Jones, E. Waller, R. Winnard, L. Booth etc. London: Young Money, 2018. 150 p.
15. Лютий І.О., Боринець С.Я., Варналій З.С. Фінанси. Підручник. Київ: Видавництво Ліра. К, 2017. 720 с.

16. Стойко О.Я., Дема Д.І. Фінанси: підручн. за ред. О.Я. Стойка. К.: Алерта, 2017. 406 с.
17. Фінанси : навчальний посібник / за заг. ред. дра екон. наук, професора І. В. Журавльової. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2017. 330 с.
18. Фінанси: Навчальний посібник: експрес курс / Волохова І. С., Шикіна Н. А., Волкова О. Г. та ін. за заг. ред. Волохової І. С. Харків: Видавництво «ПромАрт», 2018. 262 с.
19. Шпак Н.О., Ярошевич Н.Б., Побурко О.Я. Фінанси, гроші та кредит: навч. Посібник. Львів: Видавництво Львівської політехніки, 2018. – 416 с.
20. Ярошевич Н.Б., Кондрат І.Ю., Ливдар М.В. Фінанси: Навчальний посібник. Львів: Видавництво “Простір-М”. 2018. 298с.
21. Бедринець М. Д., Довгань Л. П. Фінанси підприємств: навч. посіб. К.: Центр учбової літератури. 2018. 292 с.
22. Буряк П.Ю., Жихор О.Б. Фінанси: курс для фінансистів. Підручник. К.: Знання. 2016. 528 с.
23. Про валюту і валютні операції: Закон України від 21.06.2018 р. № 2473-VIII (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19> (дата звернення 13.02.2020.).
24. Про затвердження Змін до Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова від 24.04.2020 № 56 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0056500-20#Text> (дата звернення: 30.05.2020).
25. Про внесення змін до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Правління Національного банку України. Постанова від 08 грудня 2020 року № 155. URL:https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_08122020_155 (дата звернення: 1.03.2021).
26. Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо адміністрування окремих податків в період воєнного, надзвичайного стану. Закон України від 01.04.2022 №2173-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2173-20#Text> (дата звернення: 22.05.2022).
27. Глущенко А. С. Фінанси: Навчальний посібник. Х.: ХНУ ім. В. Н. Каразіна. 2010. 190 с.
28. Говорушко Т.А. Фінанси для фінансистів: підручник. К.: Центр учбової літератури, 2013. 612с.
29. Господарський кодекс України від 16 січня 2003 р. № 436. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text> (дата звернення: 19.12.2018).
30. Податковий кодекс України: Закон від 02.12.2010 №2755-VI. Відомості Верховної Ради України. 2011. № 15-16, № 17.

31. Про Державний бюджет України на 2021 рік: Закон України від 15 грудня 2020 року № 1082-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2629-19> (дата звернення: 22.12.2020).

32. Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова Правління Національного банку України від 21.01.2004 № 22 (із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку № 56 від 24.04.2020) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04> (дата звернення: 30.04.2020).

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

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

35. Міністерство аграрної політики та продовольства України. URL: http://old.kmu.gov.ua/kmu/control/uk/publish/article?art_id=245427186&cat_id=24542715

36. Бюджетний кодекс України. URL: <http://portal.rada.gov.ua/rada/control/uk/index>.

37. Закон України «Про Державний бюджет України на 2023 рік» № 2710-IX від 03.11.2022. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2710-20#Text>

38. Співпраця України з Міжнародними фінансовими організаціями. URL: <https://mof.gov.ua/uk/spivrobotnictvo-shhodo-zaluchannja-finansuvannja-mfo> (дата звернення: 23.01.2022).

39. Електронна бібліотека НУБіП України. URL: <https://nubip.edu.ua/node/17325>

40. Офіційний веб-портал Верховної Ради України. URL: <http://portal.rada.gov.ua>. 2. Офіційний веб-портал Державної казначейської служби України. URL: <http://treasury.gov.ua/main/uk/index>.