

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СХІДНОУКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
імені ВОЛОДИМИРА ДАЛЯ**

**ФАКУЛЬТЕТ ЕКОНОМІКИ І УПРАВЛІННЯ
КАФЕДРА ФІНАНСІВ ТА БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ**

**МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ
ДО САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ
З ДИСЦИПЛІНИ
«ТЕОРІЯ ФІНАНСІВ»**

для студентів денної форми навчання
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Київ 2023

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СХІДНОУКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
імені ВОЛОДИМИРА ДАЛЯ

МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ
ДО САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ
З ДИСЦИПЛІНИ «ТЕОРІЯ ФІНАНСІВ»
для студентів денної форми навчання
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Затверджено
на засіданні кафедри
«Фінанси та банківська справа»
протокол №6 від 03.02.2023 р.

Київ 2023

УДК 336 (075,8) ББК (4Укр)

Методичні вказівки до самостійної роботи з дисципліни «Теорія фінансів» для студентів денної форми навчання спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» / Укладачі: доц. Мартинов А.А., доц. Черnodубова Е.В. – Київ: видавництво Східноукраїнського національного університету імені Володимира Даля, 2023. – 19 с.

Містить варіанти завдань для самостійної роботи з дисципліни «Теорія фінансів», а також вказівки щодо розв'язання завдань.

Укладачі:

А.А. Мартинов, доц.
Е.В. Черnodубова, доц.

Відп. за випуск

Л.А. Костирко, проф.

Рецензент

Н.Е. Ткаченко, доц.

ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Програмою дисципліни «Теорія фінансів» передбачається вивчення базових категорій фінансової науки, фінансової системи та фінансового механізму, державних фінансів та фінансів підприємницьких структур, бюджетної та податкової системи, фондів фінансових ресурсів цільового призначення та фінансового забезпечення соціальних гарантій населенню.

Цілями вивчення курсу є: формування у студентів базових знань з теорії фінансів, засвоєнні закономірностей їх функціонування на макро- й мікрорівнях як теоретичної основи прийняття обґрунтованих рішень щодо акумуляції та використання фінансових ресурсів; оволодіння студентами знаннями в галузі комерційної діяльності банків; вивчення правил організації банківської справи; оволодіння студентами економічним інструментарієм центрального банку при проведенні грошово-кредитної політики, опанування механізму здійснення основних банківських операцій, формування у студентів знань з вузлових питань теорії та практики страхування; опанування студентами інструментарію оцінки страхових ризиків та методів управління страховими ризиками.

За результатами вивчення курсу «Теорія фінансів» студент повинен знати:

- зміст поняття «фінанси», їх походження та розвиток;
 - значення фінансової системи та її інститутів у національній економіці;
 - основні принципи і елементи оподаткування;
 - механізм управління бюджетним дефіцитом і державним боргом;
 - сутність фінансів суб'єктів господарювання та основи їх організації;
 - теоретичні основи організації та функціонування комерційного банку;
 - організацію та методологію проведення банківських операцій, їх взаємозв'язок та інформаційне забезпечення;
 - структуру та інструменти фінансового ринку, механізм його функціонування;
 - сутність, принципи і роль страхування;
 - існуючі традиційні та нетрадиційні види страхування;
 - види страхових ризиків та методи управління ними;
 - структуру страхового ринку та посередників, що діють на ньому;
 - яким чином здійснюється державне регулювання страхової діяльності.
- Після проходження курсу «Теорія фінансів» студент повинен вміти:
- аналізувати стан публічних фінансів і виявляти найбільш актуальні проблеми їх розвитку;
 - обґрунтовувати найважливіші завдання та напрями податкового регулювання економіки;
 - здійснювати аналіз інформації за показниками державного боргу;
 - використовувати сукупність принципів та інструментів для прийняття та обґрунтування фінансових рішень у сферах фінансів підприємств та фінансів домогосподарств;

використовувати теоретичні знання для виконання банківських операцій;

аналізувати діяльність та фінансовий стан комерційних банків;

знаходити, інтерпретувати і використовувати інформацію про різні сегменти фінансового ринку;

класифікувати та оцінювати страхові ризики;

відповідно до конкретної ситуації, обирати та застосовувати інструментарій управління страховими ризиками.

Вивчення дисципліни базується на паралельному освоєнні таких дисциплін як “Економічна теорія”, “Економіка підприємства та мікроекономіка”.

При вивченні дисципліни слід використовувати відповідні учбові посібники, а також статті, закони, положення, інструкції, що публікуються в журналах “Офіційний вісник України”, “Вісник податкової служби України”, “Фінанси України”, “Казна” та інші.

Внаслідок вивчення даного навчального курсу здобувач вищої освіти набуде наступних компетентностей:

1. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу фінансової інформації з різних джерел.

2. Здатність використовувати нормативні та правові акти, що регламентують сферу державних фінансів, фінансів суб'єктів господарювання, місцевих фінансів, банківську сферу та сферу страхування.

3. Розуміння організаційної структури фінансової системи України та принципів управління фінансовими ресурсами держави.

4. Здатність визначати напрями формування фінансової політики та фінансової стратегії держави, банківських установ та страхових організацій.

5. Навички використання сучасних джерел фінансової інформації для складання службових документів та аналітичних звітів.

6. Здатність визначати основні напрями використання фінансових ресурсів для реалізації цільових програм, пов'язаних з розвитком економіки України.

7. Здатність розроблювати заходи щодо формування інструментів для залучення тимчасово вільних коштів та отримання доходів через відповідні інститути фінансового ринку.

8. Знання та розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності в банківській сфері;

9. Здатність до раціонального з точки зору клієнта вибору банку, вміння орієнтуватись в банківських продуктах, обирати та користуватись ними;

8. Здатність проводити оцінку страхових ризиків та застосовувати інструменти страхового захисту в практичній діяльності.

9. Розуміння особливостей функціонування сучасного страхового ринку України;

10. Розуміння принципів, методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в сфері страхування

Метою самостійної роботи є закріплення теоретичних знань студентів в галузі теорії фінансів.

Для виконання самостійної роботи необхідно вивчити рекомендовану літературу (при цьому перевагу слід віддавати періодичним виданням) та опрацювати додаткову.

ВКАЗІВКИ ЩОДО ВИКОНАННЯ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ

Згідно з навчально-методичним планом самостійна робота виконується студентами самостійно. При виконанні роботи студент повинен використовувати найбільш сучасні джерела інформації, у тому числі періодичну літературу.

Самостійна робота містить два теоретичних питання і передбачає розв'язання двох задач. При викладенні теоретичної частини роботи слід достатньо повно розкрити поставлені питання, використовуючи методи аналізу та синтезу, логічних узагальнень, індукції та дедукції, порівняльного аналізу. У кінці кожного розділу потрібно надати короткі висновки щодо розглянутого питання. При розв'язанні задачі слід навести її умову, виконати необхідні розрахунки та дійти висновку.

Варіант самостійної роботи обирається студентом згідно з номером за списком в журналі академічної групи. Задачі наведені наприкінці завдання. Наприклад, студент, який виконує варіант №2 обирає у якості вихідних даних до задач 2, 4, 6 дані у строчці під номером 2.

Самостійна робота виконується на аркушах формату А4 або в навчальному зошиті у рукописному або комп'ютерному вигляді. При виконанні роботи на комп'ютері слід враховувати наступні вимоги: шрифт Times New Roman 14, полуторний інтервал, вирівнювання тексту за шириною, поля зверху та знизу 2 см, справа 3 см, зліва 1 см. Абзац 1 см.

Вимоги до оформлення самостійної роботи наступні:

1 сторінка – титульна сторінка (згідно з додатком 1);

2 – сторінка – зміст;

з третьої сторінки йде викладення матеріалу та розв'язання задач;

остання сторінка – список літературних джерел (не менш 7 джерел, видання не пізніше 2000 року).

Термін здачі самостійної роботи визначається навчальним графіком, встановленим деканатом, але не пізніше ніж за три тижня до дати складання іспиту.

МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ

Управління фінансами будь якого господарюючого суб'єкта потребує визначення основних показників його діяльності - ресурсоемності та результативності господарювання.

1. Показниками, що характеризують забезпеченість виробничими ресурсами підприємства та їх використання є фондоємність продукції, фондоозброєність та фондovіддача.

Розрахунок цих показників здійснюється за формулами:

$$\Phi_{\epsilon} = \frac{\overline{OЗ}}{BP}, \quad (1)$$

де \hat{O}° - фондоємність продукції;
 $\overline{OЗ}$ - середньорічна вартість основних засобів;
 BP - виручка від реалізації продукції.

$$\Phi_o = \frac{\overline{OЗ}}{Ч}, \quad (2)$$

де Φ_o - фондоємність продукції;
 $\overline{OЗ}$ - середньорічна вартість основних засобів;
 $Ч$ - численність персоналу.

$$\Phi_v = \frac{BP}{\overline{OЗ}}, \quad (3)$$

де Φ_v - фондovіддача основних засобів;
 $\overline{OЗ}$ - середньорічна вартість основних засобів;
 BP - виручка від реалізації продукції.

Чим вищими є показники фондovіддачі – тим ефективніше використовуються основні засоби підприємства. Його зростання є позитивним для підприємства.

2. Показниками ефективності використання ресурсів та капіталу підприємств є показники рентабельності – рентабельність активів, рентабельність поточних активів, рентабельність власного капіталу, рентабельність продукції. Їх зростання свідчить про підвищення якості фінансового управління та збільшення прибутковості господарювання.

Розрахунок цих показників здійснюється за формулами:

$$Pa = \frac{ЧП}{A} * 100\%, \quad (4)$$

де Pa - рентабельність активів, у відсотках;
 $ЧП$ – чистий прибуток;
 A – активи підприємства.

$$Pna = \frac{ЧП}{ПА} * 100\%, \quad (5)$$

де Pa - рентабельність поточних активів, у відсотках;
 $ЧП$ – чистий прибуток;
 $ПА$ – поточні активи підприємства.

$$P_{вк} = \frac{ЧП}{ВК} * 100\% , \quad (6)$$

де $P_{вк}$ - рентабельність власного капіталу, у відсотках;
 $ЧП$ – чистий прибуток;
 $ВК$ – власний капітал підприємства.

$$P_{па} = \frac{ЧП}{ВР} * 100\% , \quad (7)$$

де $P_{па}$ - рентабельність поточних активів, у відсотках;
 $ЧП$ – чистий прибуток;
 $ВР$ – виручка від реалізації.

3. Основними питаннями фінансового управління є питання визначення напрямків ефективного використання ресурсів (інвестування) та пошуку джерел та найбільш зручних варіантів залучення фінансових ресурсів (фінансування).

Для обґрунтування напрямків інвестування ресурсів використовують показники ефективності інвестиційних проектів – чистий приведений дохід та індекс доходності.

$$ЧПД = \sum_{t=1}^n \frac{ЧГП_t}{(1+i)^t} - I_3 , \quad (8)$$

$$ІД = \sum_{t=1}^n \frac{ЧГП_t}{(1+i)^t} / I_3 , \quad (9)$$

де $ЧПД$ - сума чистого приведенного доходу за інвестиційним проектом при одноразовому здійсненні інвестиційних витрат;

$ІД$ - індекс доходності.

$ЧГП_t$ - сума чистого грошового потоку за окремими інтервалами загального періоду експлуатації інвестиційного проекту;

I_3 - сума одноразових інвестиційних затрат на реалізацію інвестиційного проекту;

i - використовується дисконтна ставка;

n - число інтервалів у загальному розрахунковому періоді.

4. Питання фінансування охоплюють визначення джерел поточного та довгострокового залучення фінансових ресурсів.

Альтернативними варіантами поточного фінансування є залучення короткострокового банківського кредиту та продаж дебіторської заборгованості – факторинг. Для визначення найбільш придатного варіанту визначають фінансові витрати, пов'язані з залученням ресурсів.

Витрати за кредитами банків розраховуються за формулою:

$$V_k = K * n / 100\% \quad (10)$$

де K – розмір кредиту;

n – відсоткова ставка за кредитом.

Витрати за факторингом складаються з:

- 1) комісії (плати за обслуговування у відсотках від суми дебіторської заборгованості);
- 2) відсотків, що сплачуються при достроковій сплаті за наданими документами.

Крім того факторингова компанія сплачує не всю суму за документами, а залишає окремий відсоток резерву. Таким чином, фінансові витрати за договором факторингу розраховуються за формулою:

$$V_f = V_{ком} + (ДЗ - Рдз - V_{ком}) * V \quad (11)$$

де V_f – витрати за факторингом;

$V_{ком}$ – витрати комісійні;

$ДЗ$ - сума дебіторської заборгованості;

$Рдз$ – резерв дебіторської заборгованості;

V – відсоток, що сплачуються при достроковій сплаті за наданими документами, %.

Альтернативним варіантами довгострокового фінансування є випуск облігацій або акцій. Критерієм ефективності окремого варіанту фінансування для власників компанії є показник чистого прибутку на одну акцію (якщо підприємство є акціонерним товариством). Він розраховується за формулою:

$$Pa = \frac{ЧП}{Ka} \quad (12)$$

де $ЧП$ – чистий прибуток;

Ka – кількість акцій.

Чистий прибуток при випуску облігацій розраховується за формулою:

$$ЧП = (Пд_в - V_k) * (1 - r) \quad (13)$$

де $Пд_в$ – прибуток до сплати відсотків;

V_k – витрати за кредитами банку;

r – ставка податку на прибуток.

Чистий прибуток у розпорядженні підприємства при випуску привілейованих акцій розраховується за формулою:

$$ЧП = (Пд_в * (1-r)) - Дпа) \quad (14)$$

де Пд_в – прибуток до сплати відсотків;
 r – ставка податку на прибуток;
 Дпа – дивіденди за привілейованими акціями.

Чим вищий показник чистого прибутку на одну акцію при окремому варіанті фінансування тим кращим є такий варіант.

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

Варіант 1

1. Економічні передумови виникнення фінансів
2. Соціально-економічний зміст та роль страхування в умовах ринкової економіки України.

Варіант 2

1. Роль та функції фінансів.
2. Фондова біржа як вторинний ринок обігу цінних паперів і проблеми її функціонування в Україні.

Варіант 3

1. Правові та організаційні основи фінансової системи.
2. Суть, призначення та функції міжнародних фінансів

Варіант 4

1. Історичний аспект становлення та розвитку фінансової науки
2. Критерії прийняття фінансових рішень в управлінні промисловими підприємствами

Варіант 5

1. Розвиток фінансової науки в Україні
2. Завдання фінансових та економічних служб підприємств у забезпеченні ефективної підприємницької діяльності.

Варіант 6

1. Розвиток фінансової науки в країнах Європейського Союзу
2. Характеристика суб'єктів фінансового ринку.

Варіант 7

1. Світова сучасна наукова фінансова думка

2. Основні напрями зміцнення фінансової незалежності місцевого самоврядування.

Варіант 8

1. Форми та методи реалізації фінансової політики.
2. Пенсійний фонд України: правове забезпечення, порядок формування та перспективи реформування.

Варіант 9

1. Фінансова безпека держави.
2. Зміст та принципи фінансового планування

Варіант 10

1. Валовий внутрішній продукт як основне джерело фінансових ресурсів.
2. Формування фінансових результатів суб'єктів господарювання.

Варіант 11

1. Призначення, роль та структура фінансового механізму.
2. Фінансовий контроль, його суть, завдання, принципи.

Варіант 12

1. Організація та управління фінансами.
2. Роль фінансів у розвитку міжнародних зв'язків.

Варіант 13

1. Зміст та принципи фінансового планування.
2. Валютний курс: історія становлення, сутність і чинники, що його визначають.

Варіант 14

1. Зміст та основні принципи організації фінансів підприємств.
2. Податкова система України: принципи організації та функції.

Варіант 15

1. Система, призначення та роль державних фінансів.
2. Фінансові ресурси підприємства, джерела їх формування.

Варіант 16

1. Історія розвитку фінансової науки.
2. Становлення та розвиток державних фінансів в Україні.

Варіант 17

1. Державний бюджет: суть і призначення.
2. Роль податкової політики в залученні інвестицій.

Варіант 18

1. Джерела загальної, спеціальної, методичної літератури.
2. Бюджетна система та бюджетний устрій держави

Варіант 19

1. Фінанси і їх місце в системі суспільних відносин.
2. Теоретичні основи становлення та розвитку місцевих фінансів

Варіант 20

1. Прибуток підприємства як основний показник його діяльності.
2. Доходи та видатки місцевих бюджетів

Варіант 21

1. Економічні основи функціонування підприємств різних форм власності і видів господарської діяльності у системі ринкових відносин.
2. Передумови виникнення та розвитку податків

Варіант 22

1. Економічні та фінансові проблеми підприємств сфери виробництва та послуг на сучасному етапі та напрями їх вирішення
2. Становлення та розвиток податкової системи України

Варіант 23

1. Завдання фінансових та економічних служб і економістів-фінансистів у забезпеченні ефективної підприємницької діяльності
2. Сучасні податкові системи зарубіжних країн

Варіант 24

1. Критерії прийняття фінансових рішень в управлінні промисловими підприємствами
2. Суть, призначення та функції міжнародних фінансів

Варіант 25

1. Фінанси сільськогосподарських підприємств.
2. Міжнародні валютні системи та фінансові інституції

Варіант 26

1. Фінанси будівельних організацій.
2. Соціально-економічний зміст та роль страхування в умовах ринкової економіки України

Варіант 27

1. Фінанси підприємств житлово-комунального сектору

2. Економічна сутність фінансового ринку та його структура

Варіант 28

1. Організація фінансів медичних закладів
2. Державні фонди в Україні, види, розміри та методика внесків до них

Варіант 29

1. Організація фінансів закладів освіти
2. Фінансове забезпечення соціальних гарантій населення

Варіант 30

1. Основи кошторисного фінансування.
2. Державний борг України та механізм його обслуговування

ЗАДАЧІ

Задача 1 (Для варіантів 1, 3, 5, 7, 9, 11, 13, 15, 17, 19, 21, 23, 25, 27, 29)

На підставі наведених даних розрахувати та проаналізувати динаміку показників ефективності використання основних засобів підприємства:

1. фондоємності продукції;
2. фондоозброєності;
3. фондівіддачі.

Таблиця 1

Вихідні дані щодо розрахунку показників ефективності використання основних засобів підприємства

Варіанти	Показники					
	Виручка від реалізації продукції, тис. грн.		Середньорічна вартість основних засобів, тис. грн.		Середня чисельність працюючих	
1	55 000	65 000	43 000	41 680	20 000	20 900
3	74 200	75 100	51 300	55 200	26 100	26 400
5	114 300	115 400	87 500	86 400	34 670	33 680
7	91440	92320	70000	69120	27736	26944
9	81153	81934	62125	61344	24615,7	23912,8
11	33000	39000	25800	25008	12000	12540
13	66000	78000	51600	50016	24000	25080
15	71500	84500	55900	54184	26000	27170
17	77550	91650	60630	58768,8	28200	29469
19	81620	82610	56430	60720	28710	29040
21	66780	67590	46170	49680	23490	23760
23	96460	97630	66690	71760	33930	34320
25	102870	103860	78750	77760	31203	30312
27	86868	87704	66500	65664	26349,2	25596,8
29	121615	122786	93100	91929,6	36888,9	35835,5

Задача 2 (Для варіантів 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30)

На підставі даних, наведених у таблиці 2, визначте:

- 1) рентабельність активів:
- 2) рентабельність поточних активів:
- 3) рентабельність власного капіталу:
- 4) рентабельність продукції.

Таблиця 2

Вихідні дані щодо розрахунку показників рентабельності підприємства

Варіанти	Показники				
	Власний капітал	Середня величина активів	Середня величина поточних активів	Виручка від реалізації (без ПДВ та акцизів)	Чистий прибуток
2	16689167	19117590	10746273	64299289	1807071
4	6 675 667	7 647 036	4 298 509	25 719 716	722 828
6	14 519 575	16 632 303	9 349 258	55 940 381	1 572 152
8	11348634	12999961	7307466	43723517	1228808
10	8678367	9941147	5588062	33435630	939677
12	11348634	12999961	7307466	43723517	1228808
14	9546204	10935261	6146868	36779193	1033645
16	12346842	19564789	10564234	11459647	6457813
18	12964184	20543028	11092446	12032629	6780704
20	7778510	12325817	6655467	7219578	4068422
22	5444957	8628072	4658827	5053704	2847896
24	6098352	9663441	5217886	5660149	3189643
26	10371347	16434423	8873957	9626103	5424563
28	9334213	14790980	7986561	8663493	4882107
30	11408482	18077865	9761352	10588714	5967019

Задача 3 (Для варіантів 1, 3, 5, 7, 9, 11, 13, 15, 17, 19, 21, 23, 25, 27, 29)

Зробити висновок щодо ефективності інвестиційного проекту на основі розрахунку та аналізу показника чистого приведенного доходу на підставі даних таблиці 3.

Таблиця 3

Вихідні дані розрахунку показників ефективності інвестиційного проекту

Варіанти	Показники			
	Початкові інвестиційні витрати (тис. грн.)	Щорічний чистий грошовий потік (тис. грн.)	Строк реалізації проекту (роки)	Ставка дисконтування
1/2	1300000	680000	3	0,2
3/4	1 495 000	782 000	4	0,19

5/6	1 345 500	547 400	5	0,22
7/8	1480050	602140	3	0,24
9/10	1046500	422280	4	0,31
11/12	1076400	656880	5	0,20
13/14	2152800	952000	3	0,41
15/16	2045160	1094800	4	0,35
17/18	1749150	662354	5	0,40
19/20	1210950	602140	4	0,25
21/22	1533870	952000	3	0,23
23/24	975000	510000	4	0,15
24/26	1076400	403434	5	0,30
27/28	1 495 000	703800	5	0,27
29/30	1300000	666400	4	0,24

Задача 4 (Для варіантів 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30)

Зробити висновок щодо ефективності інвестиційного проекту на основі розрахунку та аналізу показника індексу доходності на підставі даних таблиці 3.

Задача 5 (Для варіантів 1, 3, 5, 7, 9, 11, 13, 15, 17, 19, 21, 23, 25, 27, 29)

Підприємству потрібно для покриття недоліку джерел фінансування сума N тис. грн. Воно може взяти кредит або укласти договір факторингу. На підставі даних таблиці 4 зробіть висновок який з варіантів залучення позикових коштів найбільше доцільно вибрати підприємству.

Таблиця 5

Вихідні дані щодо визначення варіанту залучення позикових коштів підприємством

Варіанти	Показники					
	Початкові інвестиції (тис. грн.)	Дебіторська за боргованість (тис. грн.)	Відсотки за кредитом, %	Комісійні за факторингом %	Резерв %	Відсотки за факторингом%
1	200	740	54	5	15	30
3	300	660	48	6	15	34
5	250	700	45	7	20	25
7	270	650	50	5	20	30
9	350	700	40	8	17	25
11	300	700	50	6	19	25
13	220	600	40	7	20	30
15	250	550	30	5	15	20

17	250	520	45	5	20	35
19	300	600	40	8	15	30
21	200	580	45	8	15	33
23	250	640	35	6	20	25
25	300	800	40	8	15	30
27	250	750	45	5	15	30
29	280	700	40	7	18	25

Задача 6 (Для варіантів 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30)

Підприємству, яке є відкритим акціонерним товариством, потрібно для фінансування придбання обладнання сума N тис. грн. Воно може випустити облігації або привілейовані акції. На підставі даних таблиці 5 визначите кращий план фінансування, розрахувавши прибуток на одну звичайну акцію для кожного плану.

Таблиця 6

Вихідні дані щодо розрахунку показників прибутку на одну звичайну акцію

Варіанти	Показники				
	Вартість обладнання	% за облігаціями	% за привілейованими акціями	Кількість простих акцій	Плановий прибуток
2	3 000 000	6	6	30 000	1 500 000
4	2 500 000	6	8	25 000	1 340 000
6	2 800 000	5	6	28 000	1 572 152
8	2 000 000	7	8	20 000	1 110 000
10	3 500 000	5	9	35 000	1 300 000
12	4 200 000	6	7	42 000	2 228 800
14	4 550 000	7	10	45 500	2 500 340
16	4 680 700	8	10	46870	2 500 000
18	4 951 000	6	8	49 510	2 760 000
20	5 000 000	8	10	50 000	2 840 000
22	3 100 000	5	7	31 000	1 300 100
24	3 450 500	6	8	34 505	900 000
26	3 750 000	7	9	37 500	1 010 000
28	3 800 100	8	11	38 001	1 100 200
30	4 000 000	5	6	40000	2 000 000

Рекомендована література

Базова

1. Фінанси : підручник / Грушко В.І., Наконечна О.С., Чумаченко О.Г. ; за ред. В.І. Грушка. К.: ВНЗ «Університет економіки та права «КРОК», 2019. - 667 с.
2. Теорія фінансів : навчальний посібник / О.А. Вінницька.; Уманський держ. пед. ун-т ім. Павла Тичини. Умань: Візаві, 2018. - 309 с.
3. Бюджетна система : підручник / [В. Г. Дем'янишин, О. П. Кириленко та ін.] ; за ред. В.Г. Дем'янишина, О.П. Кириленко, З.М. Лободіної. Тернопіль : ТНЕУ, 2020. - 624 с.
4. Волкова В.В., Волкова Н.І., Добровольський О.І. Банківська система: навч. посібник. Вінниця: ДонНУ імені Василя Стуса, 2019. - 168 с.
5. Тридід О.М., Самородов Б.В., Вядрова І.М. та ін. Банківська система: підручник. Львів : «Новий Світ - 2000», 2020.– 536 с.
6. Варцаба В.І., Заславська О.І. Сучасне банківництво: теорія і практика: навч. посібник. Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла », 2018. - 364 с.
7. Журавка О.С., Бухтіарова А.Г., Пахненко О.М. Страхування : навч. посіб. Суми : Сумський державний університет, 2020. - 350 с.
8. Плиса В.Й. Страхування: Підручник, 2-ге вид, виправлене й доповнене. Київ : Каравела, 2019. - 512 с.
9. Терещенко Т.Є., Заволока Л.О., Пономарьова О.Б. Страхування (у схемах, таблицях, коментарях) : навч. посіб. Дніпро : Університет митної справи та фінансів, 2020. - 221 с.

Допоміжна

1. Макогон В.Д., Адаменко І.П. Державні та муніципальні фінанси в умовах економічних перетворень. Економічний вісник університету. 2020. Вип. 46. С. 177-183.
2. Семенченко А.І. Інформаційно-комунікаційні технології в публічному управлінні місцевими фінансами: стан та перспективи розвитку. Інвестиції: практика та досвід. 2020. №13-14. С. 86-91.
3. Хомутенко А.В. Державний контроль ефективності управління державними фінансами України. Економіка та держава. 2020. №2. С. 48-56.
4. Хомутенко А. В. Системні атрибути та структурні викривлення управління державними фінансами України. Науковий погляд: економіка та управління. 2019. № 2 (64). С. 151–160.

5. Зверяков М. І., Коваленко В. В., Сергеева О. С. Управління фінансовою стійкістю банків : підручник. Київ : «Центр учбової літератури», 2016. - 520 с.

6. Демчук Н. І., Мазур І. М., Вишнякова І. В. Фінансовий менеджмент у банку : навч. посіб. Дніпропетровськ : Пороги, 2016. - 300 с.

7. Демчук Н.І., Довгаль О.В., Владика Ю.П. Банківські операції: навч.посіб. Дніпро: Пороги, 2017. - 461 с.

8. Косова Т. Д. Аналіз банківської діяльності : навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2018. - 486 с.

9. Аранчій В. І., Остапенко О. М., Остапенко Т. М. Страховий менеджмент : навч. посіб. Полтава : ПДАА, 2018. - 252 с.

10. Попова Л.В., Марич М.Г., Федішин М.П. Міжнародне страхування: навч. посіб. Чернівці: ЧНУ ім. Ю. Федьковича, 2019. - 184 с.

11. Русул Л.В. Ризик-менеджмент у страхуванні: навч. посіб. Чернівці: ЧНУ ім. Ю. Федьковича, 2018. - 83 с.

12. Русул Л.В., Федішин М.П., Лаврук Н.А. Страхування: від теорії до практики: навч. посіб. Кам'янець-Подільський: Аксіома, 2018. - 288 с.

Інформаційні ресурси

1. Офіційний сайт Верховної Ради України <http://rada.gov.ua/>
2. Офіційний сайт Державної служби статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.ukrstat.gov.ua/>.
3. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/>.
4. Офіційний сайт Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.nfr.gov.ua/>.
5. Система дистанційного навчання СНУ ім. В. Даля – <http://moodle.snu.edu.ua/>
6. Наукова бібліотека СНУ ім. В. Даля - www.library.snu.edu.ua.
7. Національна бібліотека України імені В. І. Вернадського - www.nbuv.gov.ua
8. Інформаційний портал про фінансові інвестиції <http://investfunds.ua/>
9. Інформаційно-аналітичний портал Українського агентства фінансового розвитку <http://www.ufin.com.ua/>

Учбове видання

МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ

до самостійної роботи
з дисципліни «Теорія фінансів»
для студентів денної форми навчання
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Укладачі:

доц. Мартинов А.А.

доц. Чернодубова Е.В.

Підписано до друку
Формат 60x84 1/16. Папір типограф. Гарнітура Times
Друк офсетний. Умов. друк. арк. 0,4. Уч. вид. л.
Тираж 20 екз. вид. № . Ціна договірна.

Видавництво Східноукраїнського національного університету ім. В. Даля
вул. Іоанна Павла II, будинок 17, м. Київ, 01042, Україна
Адрес редакції: вул. Іоанна Павла II, будинок 17, м. Київ, 01042, Україна