



МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЦЕНТРАЛЬНОУКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ
ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Кафедра економіки, менеджменту та
комерційної діяльності



СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Назва курсу	Основи фінансово-економічних розрахунків
Викладач 	Олексій ЗАЯРНЮК, кандидат економічних наук, доцент кафедри економіки, менеджменту та комерційної діяльності
Контактний тел.	+38(099)40-53-099
E-mail:	oleksiizaiarniuk@ukr.net
Обсяг та ознаки дисципліни	Вибіркова дисципліна, змістових модулів – 2. Форма контролю: залік. Загальна кількість кредитів – 4, годин – 120, у т.ч. лекції – 18 годин, практичні заняття – 18 годин, самостійна робота – 84 години. Формат: очний (offline / face to face) / дистанційний (online). Мова викладання: українська. Рік викладання – 2023.
Консультації	Консультації проводяться відповідно до Графіку, розміщеному в інформаційному ресурсі moodle.kntu.kr.ua; у режимі відеоконференцій meet.google.com, через електронну пошту, Viber, Telegram за домовленістю.
Пререквізити	Особливі вимоги відсутні

1. Мета і завдання дисципліни

Метою дисципліни «Основи фінансово-економічних розрахунків» є формування системи знань щодо здійснення фінансово-економічних розрахунків та використання отриманих результатів для прийняття ефективних управлінських рішень.

Завдання дисципліни «Основи фінансово-економічних розрахунків» спрямовані на формування у здобувачів знань, умінь та навичок щодо:

- визначення передумов до здійснення фінансово-економічних розрахунків;
- особливостей фінансово-економічних розрахунків;
- урахування інфляції при проведенні фінансово-економічних розрахунків;
- сутності теорії грошових потоків;
- розробки системи погашення короткострокових та довгострокових кредитів;
- особливостей погашення іпотечної позики.

2. Результати навчання

У результаті вивчення навчальної дисципліни здобувач (здобувачка) вищої освіти повинен (повинна)

знати:

- теоретичні основи фінансово-економічних розрахунків;
- види та форми процента;
- сутність нарощення та дисконтування з використанням процентних ставок;
- сутність інфляції та враховувати її при здійсненні фінансово-економічних розрахунків;
- теорію грошових потоків;
- способи виплати кредиту;
- сутність іпотеки.

вміти:

- розраховувати приведену вартість;
- розраховувати номінальну вартість;
- порівнювати множники нарощення;
- розраховувати середні ставки процента;
- вимірювати рівень інфляції;
- розраховувати строки ануїтету;
- розраховувати виплати по кредиту рівними та змінними частинами;
- розраховувати погашення іпотечної позики.

набути соціальних навичок (soft-skills):

- аналізувати та систематизувати інформацію для вирішення професійних завдань;
- уміти працювати в команді;
- мотивувати та здійснювати ефективний менеджмент з метою досягнення цілей;
- презентувати навички спілкування в професійних, ділових і наукових колах.

3. Політика курсу та академічна доброчесність

Очікується, що здобувачі вищої освіти будуть дотримуватися принципів академічної доброчесності, усвідомлювати наслідки її порушення.

При організації освітнього процесу в Центральноукраїнському національному технічному університеті здобувачі вищої освіти, викладачі та адміністрація діють відповідно до: Положення про організацію освітнього процесу; Положення про організацію вивчення вибіркового навчального дисциплін та формування індивідуального навчального плану ЗВО; Кодексу академічної доброчесності ЦНТУ.

4. Програма навчальної дисципліни

Тема 1. Передумови до здійснення фінансово-економічних розрахунків.

Теоретичні основи фінансово-економічних розрахунків. Процент, його сутність та види. Ставка процента: її сутність, форми та види. Складові теорії змінності вартості грошей у часі.

Тема 2. Нарощення з використанням процентних ставок.

Нарощення при застосуванні механізму простого нарахування процентів. Нарощення при застосуванні механізму складного нарахування процентів.

Тема 3. Приведена вартість при використанні процентних ставок.

Дисконтування при застосуванні механізму простого нарахування процентів. Дисконтування при застосуванні механізму складного нарахування процентів.

Тема 4. Особливості фінансово-економічних розрахунків.

Ідентичність та відмінності основних формул фінансово-економічних розрахунків. Номінальна ставка та її використання у формулах фінансово-економічних розрахунків. Безперервне нарощення та дисконтування. Розрахунки строку позики і розміру ставки. Порівняння множників нарощення. Декурсивні та антисипативні ставки процента.

Тема 5. Розрахунки середніх ставок процента.

Середні ставки процента при простому нарахуванні процентів. Середні ставки процента при складному нарахуванні процентів. Середні процентні ставки при різних сумах позик і різних, відповідних їм процентних ставках.

Тема 6. Урахування інфляції у фінансово-економічних розрахунках.

Визначення та вимірювання інфляції. Застосування показників інфляційного знецінення грошей у фінансово-економічних розрахунках. Урахування впливу інфляції на результат фінансових операцій.

Тема 7. Грошові потоки.

Основні визначення теорії грошових потоків. Майбутня та теперішня вартості звичайного ануїтету. Майбутня та теперішня вартості авансового ануїтету. Змішані ануїтети. Ануїтети з виплатами в середині періодів. Відкладений ануїтет. Вічний ануїтет. Розрахунок строку ануїтету. Розрахунок розміру процентної ставки.

Тема 8. Способи виплати кредиту.

Термінологія та основні визначення кредитних операцій. Методи повернення кредитів. Виплати кредитів рівними сумами. Виплати кредиту

рівними сумами за умови змінності процентних ставок за кредитом. Виплати кредиту рівними сумами основного боргу. Виплати кредиту нерівними (змінними) сумами основного боргу. Формування фонду погашення кредиту. Пільгове кредитування.

Тема 9. Іпотечне кредитування.

Сутність іпотеки. Іпотенчі кредити з фіксованою процентною ставкою. Іпотечні кредити з коригованою процентною ставкою. Інші види іпотечних кредитів. Погашення іпотечної позики.

5. Система оцінювання та вимоги

Види контролю: поточний, підсумковий.

Методи контролю: спостереження за навчальною діяльністю здобувачів, усне опитування, письмовий контроль.

Рейтинг студента (студентки) із засвоєння дисципліни визначається за 100 бальною шкалою, у тому числі: перший рубіжний контроль – 50 балів, другий рубіжний контроль – 50 балів.

Семестровий залік полягає в оцінці рівня засвоєння здобувачем (здобувачкою) вищої освіти навчального матеріалу на лекційних, семінарських заняттях і виконання індивідуальних завдань за стобальною та дворівневою («зараховано», «не зараховано») та шкалою ЄКТС результатів навчання.

6. Рекомендована література

Базова література

1. Долінський Л.Б. Фінансові обчислення та аналіз цінних паперів : навч. посіб. / Л.Б. Долінський. - Київ : КНЕУ, 2006. - 744 с.
2. Зайцев О.В. Фінансова математика : підручник / О.В. Зайцев. - Суми : Сумський державний університет, 2022. - 610 с.
3. Василик О.Д. Павлюк К.В. Державні фінанси України: Підручник. - К.: Центр навчальної літератури, 2004. - 608 с.
4. Машина Н.І. Вищі фінансові обчислення : навч. посіб. / Н.І. Машина. - Київ : Центр навчальної літератури, 2003. - 208 с.
5. Михайловська І.М. Гроші та кредит: практикум : навч. посіб. / І.М. Михайловська, К.Л. Ларіонова. - Львів : Новий світ - 2000, 2008. - 312 с.
6. Філіна Г.І. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання : навч. посіб. / Г.І. Філіна. К. : ДП «Вид. Дім «Персонал», 2011. - 424 с.
7. Фінансовий менеджмент: підручник / О. В. Кнейслер, О. Р. Квасовський, О. Ю. Ніпіаліді; за ред. д-ра екон. наук, професора Кнейслер О. В. – Тернопіль : Вид-во «Економічна думка», 2018. – 478 с.

Допоміжна література

1. Копитко М.І., Бабій Л.І., Співак С.І., Сарана А.О. Фінансово-безпекова та інвестиційна складові вибору інноваційно орієнтованого підприємства-аналога при розрахунку вартості бізнесу в умовах глобалізації, діджиталізації та управління змінами. *Формування ринкових відносин в Україні*. 2022. №7-8. С. 68-74.

2. Ліщинська Л.Б. Використання комплексних змінних в економічних розрахунках. *Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки*. 2017. №2(1). С. 210-214.

3. Меліхова Т.О. Удосконалення методичних підходів до розрахунку періоду повернення інвестицій з метою оцінки понесених витрат на створення служби економічної безпеки підприємства. *Проблеми економіки*. 2018. №1. С. 201-206.

4. Олійник О.О. Грошові і фінансові потоки в системі фінансового менеджменту підприємств. *Інвестиції: практика та досвід*. 2021. № 13-14. С. 32-37.

5. Парнюк В.О. Оподаткування готівкових розрахунків як засіб обмеження попиту на готівку і детінізації економіки. *Економіка України*. 2021. №1. С. 19-34.

6. Пестовська З.С. Практичні аспекти сучасного антикризового фінансового менеджменту / З. С. Пестовська, К. С. Романова, О. С. Розенбург. *Європейський вектор економічного розвитку*. 2022. № 1. С. 91–107.

7. Скопенко Н.С., Євсєєва-Северина І.В. Комп'ютеризація економічних розрахунків в управлінні. *Наукові праці національного університету харчових технологій*. 2021. Т. 27, №2. С. 46-54.

13. Інформаційні ресурси

1. <https://zakon.rada.gov.ua/laws> – Законодавство України.
2. <http://www.nbuv.gov.ua> – Офіційний сайт Національної бібліотеки України імені В.І. Вернадського.
3. <http://www.ukrstat.gov.ua> – Офіційний сайт Державної служби статистики України.
4. <http://www.minfin.gov.ua/> – Офіційний сайт Міністерства фінансів України.

Розглянуто і схвалено на засіданні кафедри економіки, менеджменту та комерційної діяльності, Протокол №1 від «15» серпня 2022 р.