

Міністерство освіти і науки України
Харківський національний педагогічний університет імені Г.С.Сковороди

МАЙНОР «БІЗНЕС-АНГЛІЙСЬКА ТА ФІНАНСИ»:
науково-методичне забезпечення дисциплін із циклу вільного вибору

для магістрантів спеціальності 051 «Економіка»
та неекономічних спеціальностей

Харків – 2018

УДК 336; 372.881.111.1

ББК 65.26

С 60

Рецензенти:

Гуцан О.М. – канд. екон. наук, доцент кафедри організації виробництва та управління персоналом Навчально-наукового інституту економіки, менеджменту та міжнародного бізнесу Національного технічного університету «Харківський політехнічний інститут»;

Осьмірко І.В. – канд. екон. наук, доцент, доцент кафедри економічної теорії, фінансів і обліку ХНПУ імені Г.С.Сковороди;

Купіна Я.В. – канд. філ. наук, доцент, доцент кафедри англійської філології ХНПУ імені Г.С.Сковороди.

Затверджено редакційно-видавничою радою Харківського національного педагогічного університету імені Г.С.Сковороди, протокол №5 від 04.09.2018 р.

Прокопенко І.Ф., Соляр В. В.

С 60 Майнор «Бізнес-англійська та фінанси»: науково-методичне забезпечення дисциплін із циклу вільного вибору для магістрантів спеціальності 051 «Економіка» та неекономічних спеціальностей: практичний poradnik / В.В. Соляр. – Харків: ХНПУ, 2018. – 58 с.

Науково-методичне видання має на меті забезпечення вивчення та підготовки до підсумкової атестації за блоком дисциплін вільного вибору студента «Бізнес-англійська та фінанси». Навчальні дисципліни за вибором студента вводяться в університеті, зокрема кафедрою економічної теорії, фінансів і обліку, з метою задоволення освітніх і кваліфікаційних потреб студентів, посилення їх конкурентоспроможності та затребуваності на ринку праці, ефективного використання можливостей університету, врахування індивідуальних переваг у навчанні.

В poradniku враховані сучасні вимоги до підготовки фахівців, узагальнено досвід викладання таких курсів, як бізнес-планування, фінансова економіка, управління особистими фінансами, публічні закупівлі, стартап, бізнес-англійська, практичний курс англійської мови.

Видання передбачене для подальшого удосконалення та розвитку отриманих у бакалавріаті знань, навичок та вмінь з економіки, фінансів, англійського ділового спілкування. Актуальне, сучасне, стане у нагоді як студентам, так і викладачам закладів вищої освіти.

Видано за рахунок автора.

© Харківський національний педагогічний
університет імені Г.С.Сковороди, 2018
© Соляр В.В.

З М І С Т

ПРЕЗЕНТАЦІЯ МОЖЛИВОСТІ (замість вступу).....	4
ФІНАНСОВА ЕКОНОМІКА.....	7
УПРАВЛІННЯ ОСОБИСТИМИ ФІНАНСАМИ.....	12
БІЗНЕС-ПЛАНУВАННЯ.....	16
ПУБЛІЧНІ ЗАКУПІВЛІ.....	20
СТАРТАП (ВЛАСНА СПРАВА В УКРАЇНІ).....	26
BUSINESS ENGLISH.....	32
КОРОТКИЙ СЛОВНИК ЕКОНОМІЧНИХ ТЕРМІНІВ (BUSINESS ENGLISH):.....	33
БАЗОВА ТЕРМІНОЛОГІЯ.....	33
ПРОФЕСІЇ У СФЕРІ ЕКОНОМІКИ І ФІНАНСІВ.....	35
БАНКІВСЬКА СПРАВА (BANKING).....	36
ФІНАНСИ, БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК (FINANCE AND ACCOUNTING).....	37
ОПОДАТКУВАННЯ Й АУДИТ (TAXATION AND AUDITING).....	38
БІЗНЕС ТА ІНВЕСТИЦІЇ (BUSINESS AND INVESTMENT).....	38
КРИПТОІНДУСТРІЯ (CRYPTO INDUSTRY).....	39
ПРОФЕСІЙНИЙ СЛЕНГ.....	40
КОРИСНІ РЕСУРСИ ДЛЯ ПРОДУКТИВНОЇ РОБОТИ З «BUSINESS ENGLISH».....	41
ОРІЄНТОВНИЙ ВАРІАНТ ЗАВДАНЬ ДО КВАЛІФІКАЦІЙНОГО ІСПИТУ З ДОДАТКОВИХ КОМПЕТЕНЦІЙ «БІЗНЕС-АНГЛІЙСЬКА ТА ФІНАНСИ».....	45
ПІДСУМКОВА АТЕСТАЦІЯ: ШКАЛА ОЦІНЮВАННЯ.....	49
ДОДАТКИ.....	50

ПРЕЗЕНТАЦІЯ МОЖЛИВОСТІ

(замість вступу)

Майнор (додатковий профіль) - це навчальний цикл в рамках освітньої програми (ОП) «Економіка» програм бакалавріату та магістратури, що представляє додаткову освітню траєкторію для студентів понад підготовки за основним освітнім напрямом (спеціальністю). Відноситься до варіативної частини ОП і реалізується як вибір студентами блоку дисциплін.

Майнор - важлива складова нової освітньої моделі бакалавріату та магістратури, реалізація якої стартувала у 2014 році. На відміну від «Мейджер» (major) (професійного блоку, дисципліни якого формують професійні компетенції студента), «Майнор» (minor) - це блок з чотирьох взаємопов'язаних дисциплін непрофільного для студента напрямку підготовки.

Наприклад, майбутній економіст може отримати додаткові знання із соціології, вибравши для вивчення Майнор «Соціологія», а майбутній інженер програмного забезпечення може отримати додатковий багаж знань, навичок і компетенцій з психології або менеджменту, вибравши для вивчення Майнор «Психологія або Менеджмент». Так само майбутній учитель, тренер чи викладач може обрати блок додаткових до викладання дисциплін з практичною професіоналізацією.

Майнор кафедри економічної теорії фінансів і обліку пропонуються для вибору всім студентам в кінці першого та четвертого курсу бакалавріату. Це такі профільні бакалаврські програми:

«Господарська діяльність та її правове забезпечення» (додаток А),

«Індивідуальне підприємництво в освіті: практичний курс професіоналізації тьютора» (додаток Б);

та магістерські програми:

«Економіка та економічна політика»,

«Бізнес-англійська та фінанси».

Кожен студент зобов'язаний обрати для вивчення один Майнор на освітньому рівні бакалавр та один – на освітньому рівні магістр. Вивчається Майнор на другому, третьому, четвертому курсах бакалавріату та першому курсі магістратури.

Освітня програма може рекомендувати ті або інші Майнор своїм студентам, але не може заборонити студенту зробити вибір на користь будь-якого Майнор із запропонованого загального пулу. Можливість записатися (зайняти місце) на Майнор безпосередньо залежить від успіхів кожного студента, що оцінюються його місцем в рейтингу. Причиною відмови у вивченні Майнор може також стати відсутність вивчених раніше визначених навчальних курсів - пререквізитів, необхідних для успішного освоєння Майнор. Наприклад, для того, щоб обрати і вивчати Майнор «Бізнес-англійська», студент повинен раніше вивчити основи економіки, знати базові поняття економічної науки та раніше вивчати англійську мову. Умови вибору (пререквізити) формулюються в програмі Майнор і на сторінці Майнор у відкритому доступі.

«Вільний Майнор» складається з непов'язаних послідовно дисциплін, та заснований на принципах Liberal Arts, які набули широкого поширення в університетах США в другій половині XX століття, а в даний час активно застосовуються в системах освіти європейських країн, у тому числі в Україні.

Відмінні риси Майнор бакалавріату:



вивчається на другому, третьому четвертому курсах бакалавріату



складається з дванадцяти дисциплін, що вивчаються послідовно



кожна дисципліна Майнор вивчається два модуля



«Важить» 60 кредитів (кожна дисципліна важить 5 кредитів)



входить в основну частину освітньої програми (кредити за дисциплінами Майнор входять в 240 кредитів основної програми)



займає 1/4 частину загальної трудомісткості програми



вибирається студентом кожної освітньої програми самостійно із загального пулу



реалізується профільною освітньою програмою "Економіка" для дисциплін Майнор



дисципліни Майнор проводяться одночасно: в розкладі їм відводиться конкретний день занять (як правило середа)

Відмінні риси Майнор магістратури:



вивчається на першому курсі магістратури



складається з чотирьох дисциплін, що вивчаються послідовно



кожна дисципліна Майнор вивчається два (три) модуля



«Важить» 22,5 кредитів (кожна дисципліна важить 5-6 кредитів)



входить в основну частину освітньої програми (кредити за дисциплінами Майнор входять в 90 кредитів основної програми)



займає 1/4 частину загальної трудомісткості програми



вибирається студентом кожної освітньої програми самостійно із загального пулу



реалізується профільною освітньою програмою "Економіка" для дисциплін Майнор



дисципліни Майнор проводяться одночасно: в розкладі їм відводиться конкретний день занять (як правило середа)

Фінансова економіка - це цілий світ різних, постійно обновлюваних понять, методів і концепцій, що знаходять своє застосування у всіх сферах людської діяльності. Особливо у виробничій сфері, на фондових і валютних ринках, у сфері державного управління. Історично фінанси завжди були особливим економічним поняттям в людському суспільстві. Тому все, що було так чи інакше пов'язане з фінансами, викликало особливий інтерес у людей.

ПРОГРАМА КУРСУ «ФІНАНСОВА ЕКОНОМІКА»

ТЕМА 1. ФІНАНСОВА ЕКОНОМІКА ЯК НАУКА

Предмет фінансової економіки. Теорії та гіпотези фінансової економіки. Функції та принципи фінансової економіки. Методи дослідження фінансової економіки. Кількісні фінанси в економічній науці.

ТЕМА 2. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ДОСЛІДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЕКОНОМІКИ

Базові поняття, пов'язані з грошима, цінами та інфляцією. Гроші і економіка. Основні елементи фінансової економіки. Види ризиків діяльності фінансових інститутів. Огляд фінансових ринків: основні операції та учасники. Ефективність ринку. Проблеми розповсюдження інформації на фінансових ринках. Функції та основні операції, що здійснюються на фінансових ринках.

ТЕМА 3. ПРОЦЕНТНІ СТАВКИ: СУТНІСТЬ, СТРУКТУРА ТА СПОСОБИ ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ

Основні поняття поточної вартості і визначення ціни облігацій. Способи розрахунку прибутковості, коливання цін на облігації, процентний ризик. Інвестиційні можливості підприємств. Переваги споживачів при визначенні рівноважної ціни реальної ставки відсотка. Вплив інфляції на рівень процентних ставок і можливості їх прогнозування. Зміна процентних ставок як фінансових інструментів в залежності від ризику дефолту, строків погашення, оподаткування, конвертованості і наявності опціонів.

ТЕМА 4. ФІНАНСОВІ РИНКИ: ВИДИ, ФУНКЦІЇ, ІНСТРУМЕНТИ

Сутність фінансового ринку, необхідність і передумови його створення. Принципи та функції фінансового ринку. Структура фінансового ринку. Класифікація фінансових ринків. Фінансові активи та фінансові інструменти. Державне регулювання фінансового ринку України: сутність, сфери та важелі регулювання.

ТЕМА 5. ФІНАНСОВІ ПОСЕРЕДНИКИ

Сутність фінансових посередників та їх функції. Суб'єкти банківської системи. Небанківські фінансово-кредитні інститути. Контрактні фінансові інститути. Посередники депозитарно-клірингової діяльності. Міжнародна банківська діяльність та вплив іноземних банків на вітчизняну банківську систему. Страхування депозитів.

ТЕМА 6. СУЧАСНІ ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВИХ ІНСТИТУТІВ

Роль небанківських фінансових посередників в національній економіці. Інвестиційні та іпотечні банки. Кредитні спілки. Венчурне фінансування та хедж-фонди. Страхові компанії та пенсійні фонди.

ТЕМА 7. ПЕРСПЕКТИВНІ НАПРЯМИ ДОСЛІДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЕКОНОМІКИ

Системи електронних грошей та перспективи її розвитку. Напрями зміцнення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО). Способи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Удосконалення роботи НБУ як кредитора останньої інстанції. Способи мінімізації ризиків вітчизняної банківської діяльності. Міжнародні фінансові проблеми. перспективи розвитку фінансової економіки.

ТЕМА 8. ФІНАНСОВІ ПОСЕРЕДНИКИ

Сутність фінансових посередників та їх функції. Суб'єкти банківської системи. Небанківські фінансово-кредитні інститути. Контрактні фінансові інститути. Посередники депозитарно-клірингової діяльності. Міжнародна банківська діяльність та вплив іноземних банків на вітчизняну банківську систему. Страхування депозитів.

ТЕМА 9. СУЧАСНІ ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВИХ ІНСТИТУТІВ

Роль небанківських фінансових посередників в національній економіці. Інвестиційні та іпотечні банки. Кредитні спілки. Венчурне фінансування та хедж-фонди. Страхувальні компанії та пенсійні фонди.

Тема 10. ПЕРСПЕКТИВНІ НАПРЯМИ ДОСЛІДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЕКОНОМІКИ

Системи електронних грошей та перспективи її розвитку. Напрями зміцнення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО). Способи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Удосконалення роботи НБУ як кредитора останньої інстанції. Способи мінімізації ризиків вітчизняної банківської діяльності. Міжнародні фінансові проблеми. Перспективи розвитку фінансової економіки.

ОСВІТНІ ТЕХНОЛОГІЇ

Інформаційно-комунікативна; дослідницька; проектна; технологія проблемного навчання; групова технологія; поглиблене вивчення; диференційована; рефлексивна; технологія співпраці; кейси "Українська внутрішня шкала кредитного рейтингу позичальників", "Детективи вирішують проблему помилкового вибору".

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ КУРСУ ДЛЯ ПІДГОТОВКИ ДО АТЕСТАЦІЇ

1. Сутність і предмет фінансової економіки як науки.
2. Теорії та гіпотези фінансової економіки.
3. Функції, принципи та методи дослідження фінансової економіки.
4. Кількісні фінанси в економічній науці.
5. Ефективність ринку та проблеми розповсюдження інформації на фінансових ринках.
6. Функції та основні операції, що здійснюються на фінансових ринках.
7. Погляди економічних шкіл на сутність поняття фінансової економіки.
8. Поняття монетарного, валютного та інфляційного таргетування.
9. Складові елементи ринку грошей і ринку капіталів.
10. Зміна процентних ставок як фінансових інструментів в залежності від ризику дефолту, строків погашення та оподаткування.
11. Залежність рівня процентних ставок від конвертованості і наявності опціонів.
12. Вплив грошово-кредитної політики на процентні ставки і економіку в цілому.
13. Ризик дефолту, ризик терміновості та ризик ліквідності.

14. Ефект рівня цін і ефект очікуваної інфляції.
15. Діяльність з торгівлі цінними паперами на фондовому ринку та її роль у розвитку фінансового ринку України.
16. Місце ринку цінних паперів на фінансовому ринку. Цінні папери та їх види.
17. Методологічні підходи щодо трактування економічної сутності поняття “фінансовий ринок”.
18. Парадокси глобальних процесів на світових фінансових ринках.
19. Особливості розвитку та формування законодавства з фінансового ринку в США.
20. Становлення та стратегії розвитку фінансового ринку в Україні.
21. Міжнародний фінансовий ринок та основи його функціонування. Міжнародні розрахунки на валютному ринку.
22. Фінансові інститути міжнародного фінансового ринку.
23. Держава як суб'єкт фінансового ринку. Державне регулювання фінансового ринку України: сутність, сфери та важелі регулювання.
24. Валютне регулювання в країнах з розвинутою ринковою економікою.
25. Фінансові посередники та їх роль на фінансовому ринку.
26. Інститути спільного інвестування та їх роль на фінансовому ринку.
27. Кредитні спілки та їх роль на ринку фінансового посередництва.
28. Страхові компанії та їх роль на фінансовому ринку.
29. Роль банківської системи в господарській структурі країни.
30. Лізингові компанії на фінансовому ринку.
31. Факторингові компанії на фінансовому ринку.
32. Трестові компанії на фінансовому ринку.
33. Роль пенсійних фондів на фінансовому ринку.
34. Перспективи розвитку ринку фінансового посередництва в Україні.
35. Посередники депозитарно-клірингової системи у розвитку фінансового ринку.
36. Сучасні тенденції у формуванні активів небанківських фінансових установ країн ринкової економіки.
37. Система оцінки показників діяльності кредитної спілки CAMEL.
38. Система рейтингового аналізу фінансового стану кредитних спілок KAPER.
39. Венчурні фонди – каталізатор економічного зростання.
40. Хедж-фонди: визначення та основні характеристики сучасного розвитку в Україні.
41. Світовий досвід і перспективи розвитку електронних грошей в Україні.
42. Особливості діяльності НБУ як кредитора останньої інстанції.
43. Сек'юритизація активів як джерело формування банківських ресурсів.
44. Напрями зміцнення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО).
45. Капіталізація банків: методи оцінювання та напрямки підвищення.
46. Фонди суверенного добробуту на світовому фінансовому ринку.
47. Суверенні інвестиційні фонди.
48. Сутність світової фінансової системи та її структура.
49. Розвиток фінансової системи України в процесі світової глобалізації.
50. Інтеграція банківського сектору України у міжнародний фінансовий простір.
51. Ринок капіталу України в контексті фінансової глобалізації.

52. Фінансова криза і махінації.
53. Розвиток кризи на світових фінансових ринках.

ІНФОРМАЦІЙНІ РЕСУРСИ

1. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом. – М.: Финансы и статистика, 1995.
2. Банковские системы: Учебное пособие / С.А. Андрушин; - М.: Альфа-М: НИЦ Инфра-М, 2013. - 384 с.// <http://znanium.com/bookread.php?book=371307>
3. Бланк И. А. Стратегия и тактика управления финансами, С-Пб, 1996.
4. Бланк И. А. Финансовый менеджмент, К.: Ника – Центр Эльга, 2001.
5. Бригхем Ю. Эрхардт М. Финансовый менеджмент / Пер с англ. – СПб.: Питер, 2005. – 960 с.
6. Введение в финансовый менеджмент. / В. В. Ковалев. – М. : “Финансы и статистика”, 2001. – 355 с.
7. Гальчинський А. Теорія грошей– К.: Вид-во Соломії Павличко «ОСНОВИ», 2001. – 411с.
8. Ганін В.І., Соляр В.В. Основи банківської справи: Підручник. – 2-е електр. видання. – Х.: ХТЕІ КНТЕУ, 2014. – 250 с. 31 МБ
9. Гроші та кредит: Підручник / За ред. проф. Б.С.Івасіва. – Тернопіль: Карт-бланш, 2000. – 510 с.
10. Гроші та кредит: Підручник / За ред. Савлука М.І. - К.:КНЕУ, 2002. – 598 с.
11. Демківський А.В. Гроші та кредит: Навч. посібник. - К.: ДАКОР, 2005. – 528 с.
12. Закон України "Про банки і банківську діяльність" від 17.12.2000 р. №2121-III із змінами і доповненнями // www.liga.kiev.ua.
13. Закон України "Про Національний банк України" від 20.05.1999 р. №679 - XIV із зм. // www.liga.kiev.ua.
14. Ионова А.Ф., Селезнева Н.Н. Финансовый анализ: учебник. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. - 624 с.
15. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Финансовый менеджмент в вопросах и ответах: учебное пособие. - М.: Проспект, 2011. - 304 с.
16. Крайник О.П., Клепикова З.В. Фінансовий менеджмент. – К., Дакор, 2001.
17. Лагутін В.Д. Гроші та грошовий обіг: Навч. посіб. – 4-е вид. перероб. і доп. – К.: Знання, 2002. – 119 с.
18. Ли Ф. Ченг, Финнерти И. Джозеф. Финансы корпорации: Теория, методы и практика / Пер с англ. – М.: ИНФРА – М. – 2000. – 686с.
19. Моделювання фінансової діяльності підприємства : навч. посіб. / Н. Г. Рогальська, О. Ф. Рогальський. – Херсон : Олді-плюс, 2007. – 336 с.
20. Основы инвестиционного менеджмента. / И. А. Бланк. – К. : Эльга-Н, Ника-Центр. – Т.1. – 2001. – 536 с.
21. Основы финансового менеджмента. / И. А. Бланк. – К. : “Ника-Центр”, “Эльга”, 1999. – 565 с.
22. Романишин В.О., Уманців Ю.М. Центральний банк і грошово-кредитна політика. – К.: Атіка, 2005. – 480с.
23. Росс С. Основы корпоративных финансов / Пер. с англ. – М.: Лаборатория базовых знаний, 2000. -720 с.

24. Стельмах В.С., Єпіфанов А.О., Гребеник Н.І., Міщенко В.І. Грошово-кредитна політика в Україні /2-ге вид. перероб. і доп. –К.: Т-во «Знання», КОО, 2003. – 421с.
25. Финансовая математика: учебник. / Е. М. Четыркин. – М.: Дело, 2004. – 400 с.
26. Финансовая экономика: подъем, стабильность, спад: Учебник / А.А. Суэтин; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - М.: Альфа-М: ИНФРА-М, 2011. - 256 с.// <http://znanium.com/bookread.php?book=219940>
27. Финансовый менеджмент: курс лекций. / М. В. Гридчина. – К. : МАУП, 2004. – 160 с.
28. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання : навч. посіб. / О. О. Терещенко. – К. : КНЕУ, 2003. – 514 с.
29. Шелудько В.М. Фінансовий менеджмент: Підручник. – К.: Знання, 2006. – 439 с.
30. Щетинін А.І. Гроші та кредит. -2-ге вид. перероб. і доп. – К.: Центр навчальної літератури, 2006. – 432с.
31. Экономика фирмы: учеб. пособие / Финансовая Академия при Правительстве РФ; Под ред. А.Н. Ряховской. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2010. - 511 с.// <http://znanium.com/bookread.php?book=220726>

Гроші - один із видів влади. Але ще більшою силою володіє фінансова освіта. Гроші приходять та йдуть, але якщо ви знаєте, як вони функціонують, ви можете управляти ними і ставати багатшими. Занадто багато людей зосереджені на грошах, а не на своєму головному багатстві - освіті.

ПРОГРАМА ТРЕНІНГ-КУРСУ «УПРАВЛІННЯ ОСОБИСТИМИ ФІНАНСАМИ»

ТЕМА 1. Основи фінансової грамотності та фінансових розрахунків

Відсотки прості і складні. Майбутня і сьогоднішня вартість грошей. Нарахування відсотків на початку і в кінці періоду. Платежі анuitетні та стандартні.

ТЕМА 2. Відношення до грошей

Багатство і щастя. Мати значить бути. Основні фінансові страхи. Психологічні грошові типи людей. Індекс споживчої довіри.

ТЕМА 3. Правила щоденного управління фінансами

Правила обліку особистих фінансів. Комп'ютерний практикум обліку особистих фінансів; облік доходів, облік витрат. Правила складання бюджету витрат. Правила здійснення покупок

ТЕМА 4. Стратегічне управління особистими фінансами

Використання банківських продуктів. Депозити. Кредити. Інструменти страхування. Пенсійні фонди. Нерухомість і земля. Можливості фондового ринку. Акції та облігації. Інвестиційні сертифікати. Інвестиційні фонди. Франчайзинг. Дорогоцінні метали і дорогоцінне каміння. Антикваріат і предмети колекціонування. Екзотичні види вкладень фінансів.

ТЕМА 5. Складання індивідуального фінансового плану

План фінансового захисту. План фінансової стабільності. План фінансової незалежності.

ОСВІТНІ ТЕХНОЛОГІЇ

Заняття проводяться у формі інтерактивних і ділових ігор, майстер-класів, тренінгів, експертних лекцій («Шлях до фінансового успіху», «Бізнес-курс: Макисмум», «Бізнес–Life», «Грошовий потік», «Комерсант-ГРОШІ»).

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ КУРСУ ДЛЯ ПІДГОТОВКИ ДО АТЕСТАЦІЇ

1. Особисті фінанси: сутність та особливості
2. Функції особистих фінансів.
3. Особистий бюджет індивіда (сім'ї)
4. Доходи особистого бюджету
5. Витрати особистого бюджету
6. Оцінка якості та структури витрат.
7. Управління витратами домогосподарства, шляхи їх оптимізації.
8. Основні витратні статті бюджету домашнього господарства.
9. Технічне забезпечення обліку і здійснення витрат домашніх господарств.
10. Заощадження власного бюджету

11. Правила управління особистими фінансами індивіда (сім'ї)
12. Формування подушки фінансової безпеки індивіда (сім'ї)
13. Фінансовий портфель як сукупність активів.
14. Фінансовий портфель домогосподарства як інструмент досягнення особистих фінансових цілей.
15. Формування особистої пенсійної стратегії індивіда (сім'ї)
16. Система державного пенсійного забезпечення.
17. Система державного обов'язкового страхування.
18. Система недержавного пенсійного забезпечення і страхування.
19. Управління накопичувальної частиною трудової пенсії по старості.
20. Збільшення накопичувальної частини трудової пенсії по старості за рахунок материнського капіталу й участі в державній програмі співфінансування пенсій.
21. Вибір пенсійного фонду та управляючої компанії.
22. Формування інвестиційного портфеля індивіда (сім'ї)
23. Види інвесторів та інвестиційних портфелів.
24. Агресивні та консервативні форми інвестування.
25. Правила введення-виведення інвестиційного капіталу на ринок і з ринку.
26. Оптимальна структура портфелів: агресивного, консервативного та помірного інвесторів.
27. Активне і пасивне управління інвестиційним портфелем.
28. Особисте фінансове планування: сутність та стратегії
29. Оцінка фінансового стану сім'ї.
30. Побудова бюджетних обмежень.
31. Аналіз пенсійної стратегії.
32. Аналіз страхового портфеля.
33. Аналіз інвестиційного портфеля.
34. Послуги комерційних банків для населення: переваги та недоліки.
35. Вкладні послуги банків: депозити, вклади. Знеособлені металеві рахунки.
36. Посередницькі послуги банків: пластикові карти (розрахунково-касове обслуговування), брокерські послуги банків, послуги довірчого управління грошовими коштами клієнта.
37. Кредитно-позикові послуги банків: види кредитів, особливості розрахунку ефективної процентної ставки. Кредитний договір: «підводні» камені. Автокредит, іпотека, споживчий кредит.
38. Пайові інвестиційні фонди і загальні фонди банківського управління: переваги і недоліки
39. Цінні папери як об'єкт інвестування для громадян: переваги та недоліки
40. Факторний і технічний види аналізу вибору цінних паперів.
41. Самостоятельний вихід на ринок цінних паперів (трейдинг).
42. Страхування населення: вигоди і ризики.
43. Алгоритм вибору страхової компанії та страхового продукту.

ІНФОРМАЦІЙНІ РЕСУРСИ

1. Grinblatt, Mark, Titman, Sheridan. Financial Markets and Corporate Strategy. McGraw-Hill/Irwin; 2-nd European Edition, 2012 /
2. Активи визнаних ІСІ в управлінні / Українська асоціація інвестиційного бізнесу [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.uaib.com.ua/analituaib/publ_ici_quart.html.
3. Берзон Н.И. и др. Фондовый рынок, ИЗДАТЕЛЬСТВО «ВИТА-ПРЕСС» МОСКВА 1998
4. Бланк И. А. Стратегия и тактика управления финансами, С-Пб, 1996.
5. Бригхем Ю. Эрхардт М. Финансовый менеджмент / Пер с англ. – СПб.: Питер, 2005. – 960 с.
6. Бюджетний менеджмент. Практикум: Навч. посіб. / В. Федосов, С. Кондратюк, Л. Сафонова та ін.; За заг. ред. проф. В. Федосова. — К.: КНЕУ, 2005. — 420 с.
7. Бюджетний менеджмент: Підручник / В. Федосов, В. Опарін, Л. Сафонова та ін.; За заг. ред. В.М. Федосова. — К.: КНЕУ, 2004. — 864 с.
8. Видеолекции по финансовой грамотности / Высшая школа экономики [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://www.youtube.com/watch>.
9. Ганін В.І., Соляр В.В. Основы банківської справи: Підручник. – 2-е електр. видання. – Х.: ХТЕІ КНЕУ, 2014. – 250 с. 31 МБ
10. Гуртов В.К. Инвестиционные ресурсы / В.К. Гуртов.—М.: Экзамен, 2002.— 384с.
11. Держава — податки — бізнес: Монографія / В. М. Суторміна, В. М. Федосов, В. Л. Андрущенко: За ред. проф. В. М. Федосова. — К.: Либідь, 1992. — 328 с.
12. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Финансовый менеджмент в вопросах и ответах: учебное пособие. - М.: Проспект, 2011. - 304 с.
13. Ковалев, В.В. Курс финансовых вычислений / В.В. Ковалев, В.А. Уланов.— М.: Финансы и статистика, 2002.—с. 484.
14. Крайник О.П., Клепикова З.В. Фінансовий менеджмент. – К., Дакор, 2001.
15. Мелкумов Я.С. Финансовые вычисления. Теория и практика: Учебносправочное пособие. / Я.С. Мелкумов.—М.: ИНФРА-М, 2002.—383с.
16. Мытарева Л.А. Личный финансовый план домашнего хозяйства: Учебнометодическое пособие (в рамках курса «Финансы домашних хозяйств») Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2011.—53с.
17. Мытарева Л.А. Персональный бухгалтерский учет домашнего хозяйства: проблемы теории и практики Финансовая аналитика. Проблемы и решения. - 2011. - 16 (58) апрель. – с.58-62.
18. Основы инвестиционного менеджмента. / И. А. Бланк. – К. : Эльга-Н, Ника-Центр. – Т.1. – 2001. – 536 с.
19. Пастор М. Зарабатываем там, где раньше тратили. 100 рецептов экономии, нужных каждому/ М. Пастор.—СПб.:Питер, 2007.—144с.
20. Покудов А.В. Личные финансы. Секреты управления / А.В. Покудов.— М.:Вершинина, 2007.—192с.
21. Покудов А.В. Личные финансы-2.Секреты управления и индивидуальный финансовый план/ А.В. Покудов.—М.:Эксмо, 2007.—176с.
22. Попков В. Финансовый анализ для начинающих, или Путь к финансовой свободе в России/В.Попков.—М.: НТ Пресс, 2006.—128с.

23. Про недержавне пенсійне забезпечення : Закон України від 9 липня 2003 р. № 1057-IV / Верховна Рада України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1057-15>.
24. Ричард Брейли, Стюарт Майерс. Принципы корпоративных финансов. Издательство: Олимп-Бизнес ISBN 978-5-9693-0089-7, 0-471-18093-9; 2015 г. / ранние версии
25. Савенок В.С. Как реализовать личный финансовый план, или сколько денег нужно для счастья. – СПб.: Питер, 2007. – 240 с.
26. Савенок, В.С. Как составить личный финансовый план. Путь к финансовой независимости /В.С. Савенок.—СПб.: Питер, 2007.—с.74.
27. Симчера, В.М. Введение в финансовые и актуарные вычисления / В.М. Симчера.—М.:Финансы и статистика, 2003.—с.37.
28. Статистика НПФ в управлінні КУА. / Українська асоціація інвестиційного бізнесу [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.uaib.com.ua/analituaib/analit>.
29. Титов, В.В. Личные финансы на кончиках пальцев /В.В. Титов. –«ООО ИПЦ «Маска», 2006.—256с.
30. Федоров, Б. Как правильно взять и вернуть кредит: на покупку недвижимости, автомобиля, техники / Б. Федоров.-СПб.: Питер, 2007.— с.39.
31. Фінансовий аналіз. Практикум: навч. посіб. / [М.Д. Білик (кер. кол. авт.), О.В. Павловська, Н.М.Питуляк та ін.]; за заг. і наук. ред. д.е.н., проф. М.Д. Білик.- К.:КНЕУ, 2014. – 474 с.
32. Фінансовий аналіз: Навч. посібник / М.Д.Білик, О.В.Павловська, Н.М.Питуляк, Н.Ю.Невмержицька. – Вид. 2-ге, без змін. – К.: КНЕУ, 2009. – 588 с.
33. Шевцова, С.Г. Финансовый рынок за полчаса. Как создать и приумножить личный капитал./С.Г. Шевцова.—СПб.:Питер, 2006.—208с.
34. Эрдман Г.В. Инвестируй и богатей/ Г.В. Эрдман.—М.:FullFreedom, 2007.— 212с.
35. Ясинська Н. А. Управління особистими фінансами: Навчальний посібник. Львів: Видавництво Львівської політехніки, 2015. 356 с. https://pidruchniki.com/79085/finansu/upravlinnya_osobistimi_finsami

Бізнес-планування – це творче осмислення майбутнього будь-якого підприємства.

ПРОГРАМА КУРСУ «БІЗНЕС-ПЛАНУВАННЯ»

ТЕМА 1.БІЗНЕС-ПЛАН У РИНКОВІЙ СИСТЕМІ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Сутнісна характеристика бізнес-плану. Цілі розробки бізнес-плану. Формування інформаційного поля бізнес-плану. Загальна методологія розробки бізнес-плану.

ТЕМА 2. СТРУКТУРА, ЛОГІКА РОЗРОБКИ ТА ОФОРМЛЕННЯ БІЗНЕС-ПЛАНУ

Структура бізнес-плану. Логіка розробки бізнес-плану. Вимоги до стилю написання та оформлення бізнес-плану.

ТЕМА 3. ПІДГОТОВЧА СТАДІЯ РОЗРОБКИ БІЗНЕС-ПЛАНУ

Процес стратегічного планування на підготовчій стадії. Визначення місії, бачення та формулювання цілей підприємства. Зовнішній і внутрішній аналіз. Виявлення сильних і слабких сторін діяльності підприємства. Аналіз стратегічних альтернатив і вибір стратегії.

ТЕМА 4. ПРОДУКТ (ПОСЛУГИ) І РИНОК. МАРКЕТИНГ-ПЛАН

Галузь, фірма та її продукція. Дослідження ринку. Мета і логіка розробки маркетинг-плану. Стратегія маркетингу. Стратегія збуту та реалізації продукції (послуг) фірми. Прогнозовані обсяги продажу.

ТЕМА 5.ВИРОБНИЧИЙ ПЛАН.

Головне завдання та складові виробничого плану. Зміст виробничого плану.

ТЕМА 6.ОРГАНІЗАЦІЙНИЙ ПЛАН

Цілі та структура організаційного плану. Зміст основних розділів організаційного плану.

ТЕМА 7.ФІНАНСОВИЙ ПЛАН

Значення, зміст і технологія розробки фінансового плану. Стратегія фінансування. План доходів і видатків. Аналіз критичних точок бізнес-проекту. План грошових надходжень і виплат. Плановий баланс. Очікувані фінансові коефіцієнти. Оцінка ефективності інвестицій

ТЕМА 8.ОЦІНКА РИЗИКІВ

Види можливих ризиків. Концепція управління ризиками. Заходи для нейтралізації або мінімізації негативних наслідків можливих ризиків.

ОСВІТНІ ТЕХНОЛОГІЇ

Серед методик та форм навчання даного курсу слід визначити такі методики викладання: методика проблемного навчання та евристичне навчання; форми навчання: аналітичні і проблемні лекції та дискусії, головна мета яких полягає розвитку у студентів логічного та самостійного осмислення додаткового матеріалу, який стосується сучасних процесів розвитку економіки; методики навчання: розрахунково-графічне завдання, презентації, міні-проекти, які готують студенти самостійно та презентують для присутніх. Тестування на базі платформи Moodle.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ КУРСУ ДЛЯ ПІДГОТОВКИ ДО АТЕСТАЦІЇ

1. Сутність поняття "бізнес-план".
2. Основні функції бізнес-плану.
3. Класифікація бізнес-планів.
4. Цілі розробки бізнес-плану.
5. Формування інформаційного поля.
6. Загальна методологія розробки бізнес-плану.
7. Логіка процесу стратегічного планування на підготовчій стадії розробки бізнес-плану.
8. Основні цілі та складові зовнішнього аналізу.
9. Основні завдання та сутність внутрішнього аналізу.
10. Визначення місії фірми.
11. Формування цілей діяльності фірми.
12. Аналіз стратегічних альтернатив і вибір стратегії.
13. Фактори, що впливають на зміст і структури бізнес-плану.
14. Етапи формування структури бізнес-плану.
15. Складові бізнес-плану.
16. Логіка розробки бізнес-плану.
17. Вимоги до стилю написання і оформлення бізнес-плану.
18. Функціональне призначення резюме.
19. Цілі, логіка розробки та структура розділу "Галузь, фірма та її продукція".
20. Аналіз стану справ у галузі.
21. Основні складові концепції "поведінки" фірми в галузі.
22. Загальна характеристика фірми.
23. Цілі, логіка розробки та структура розділу "Дослідження ринку".
24. Вибір цільового ринку.
25. Оцінка впливу зовнішніх чинників на бізнес.
26. Завдання та логіка розробки маркетинг-плану.
27. Етапи процесу формування цілей маркетингової діяльності фірми.
28. Етапи опрацювання стратегії маркетингу.
29. Засоби реалізації стратегії маркетингу.
30. Стратегія збуту та реалізації продукції фірми.
31. Політика ціноутворення.
32. Опрацювання рекламної кампанії та формування політики підтримки продукту фірми.
33. Прогнозування обсягів продажу продукції фірми.
34. Завдання та логіка розробки виробничого плану.
35. Структура виробничого плану.
36. Цілі та структура організаційного плану.
37. Обґрунтування вибору організаційної форми бізнесу.
38. Визначення потреб фірми в персоналі.
39. Власники фірми, команда менеджерів і зовнішні консультанти.
40. Організаційна схема управління фірмою.
41. Кадрова політика і стратегія фірми.
42. Цілі та структура розділу "Оцінка ризиків".

43. Сутність підприємницького ризику.
44. Основні види ризиків у сучасному бізнесу.
45. Концепція управління ризиками.
46. Способи реагування на загрози бізнесу.
47. Заходи з мінімізації або нейтралізації негативних наслідків можливих ризиків.
48. Значення розробки фінансового плану.
49. Особливості розробки фінансового плану.
50. Структура фінансового плану.
51. План доходів і витрат.
52. План грошових надходжень і виплат.
53. Вимоги до складання планового балансу.
54. Очікувані фінансові коефіцієнти.
55. Аналіз чутливості.
56. Фінансові потреби фірми та умови повернення коштів кредиторам та інвесторам.
57. Сутність презентації бізнес-плану.
58. Чинники, що приваблюють потенційних партнерів та інвесторів до фінансування та співробітництва.
59. Організація проведення презентації бізнес-плану.
60. Засоби підвищення ефективності презентації бізнес-плану

ІНФОРМАЦІЙНІ РЕСУРСИ

1. Господарський кодекс України від 16.01.2003 № 436-IV [Електрон. Ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>
2. Кодекс законів про працю України від 10.12.1971 № 322-VIII (зі змінами і доповненнями). [Електрон. Ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>
3. Податковий кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VI [Текст]: офіц. текст. [Електрон. Ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>
4. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 № 435-IV. [Електрон. Ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>

1. Агафонова Л. Підготовка бізнес-плану : практикум / Л. Агафонова. – К. : Знання, 2001. – 158 с.
2. Алексеев М. М. Планирование деятельности фирмы / Алексеев М. М. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 246 с.
3. Барроу К. Бизнес-план / Барроу К., Барроу П., Браун Р. – К. : Знання, 2001. – 258 с.
4. Барроу К. Бизнес-планирование. Полное руководство [Текст] / Барроу К. ; пер. с англ. – М. : Фаир-пресс, 2003. – 367 с.
5. Бизнес-план. Методические материалы – доп. изд. / под. ред. Н. А. Колесниковой, А. Д. Миронова. – М. : Финансы и статистика, 2006. – 216 с.
6. Бизнес-план: рекомендации по составлению / [под ред. Маниловского Р. Г.]. – М. : Приор, 2002. – 304 с.
7. Бизнес-планирование / [под. ред. Попова В. М. и др.]. – М. : Финансы и статистика, 2000. – 672 с.

8. Бізнес-план: технологія розробки та обґрунтування: Навч. посібник. — Вид. 2-ге, доп. / С. Ф. Покропивний, С. М. Соболев, Г. О. Швиданенко, О. Г. Дерев'янка. — К.: КНЕУ, 2002. — 379 с.
9. Богомолов А. Ю. Бизнес-план: методика разработки / Богомолов А. Ю. — М.: Ось-89, 2000. — 576 с. 8. Внутрішній економічний механізм діяльності підприємства / М. Г. Грещак [та ін.]. // Планування діяльності. — К. : КНЕУ, 2001. — 298 с.
10. Гринева В. Н. Бизнес-план производственного предприятия: комплексная технология разработки [Текст] : учебн. пособ. / В. Н. Гринева. — Х. : ИНЖЭК, 2007. — 119 с.
11. Деловое администрирование: практические ситуации, деловые игры, упражнения / [под ред. Страховой О. А.]. — СПб. : Питер, 2001. — 175 с.
12. Економіка підприємства : підручник / за ред. акад. С. Ф. Покропивного. — К. : КНЕУ, 2001. — 528 с.
13. Економіка виробничого підприємства / [за ред. Петровича І. М.]. — К. : Слово, 2002. — 449 с.
14. Іванісов О. С. Економіка підприємства [Текст] : підручник для студ. вищ. навч. закладів / О. С. Іванісов. — Х. : Современная печать, 2007. — 704 с.
15. Македон В.В. - Бізнес-планування. — К.: ЦУЛ, 2009. — 236 с.
16. Планування діяльності підприємства [Текст] : навч. посіб. / за ред. О. М. Свінцицької. — [2-ге вид., перероб. і доп.]. — К. : Кондор, 2009. — 263 с.
17. Планування діяльності підприємства: навч. посібн. / Г. М. Тарасюк, Л. І. Шваб. — К. : Каравела, 2005. — 312 с.
18. Планування на підприємствах: навч.посібник. / [під заг. ред. Ільїна А. І.]. — Мінськ : ТОВ Новое знание, 2000. — 415 с.
19. Покропивний С. Ф. Бізнес-план: технологія розробки та обґрунтування: навч. посіб. / Покропивний С. Ф., Соболев С. М., Швиданенко Г. О. — К. : КНЕУ, 1999. — 208 с.
20. Потапова А. Г. Бізнес-планування: методичні рекомендації / Алла Геннадіївна Потапова. — Луцьк : ПП Іванюк В. П., 2014. — 105 с. 13. Список джерел 1. Агафонова Л. Г. Підготовка бізнес-плану: практикум / Л. Г. Агафонова, О. В. Рога. — К. : Знання, 2000— 158 с.
21. Савчук В. П. Финансовый менеджмент предприятий: прикладные деловые вопросы с анализом деловых ситуации / В. П. Савчук. — К. : Максимум, 2001. — 598 с.
22. Сборник бизнес-планов с комментариями и рекомендациями / [под ред. Попова В. М.]. — М : НОМ и Д, 2002. — 360 с.
23. Сухова Л. Ф. Практикум по разработке бизнес-плана и финансовому анализу предприятия: учеб. пособие / Сухова Л. Ф. — М. : Финансы и статистика, 2001. — 160 с.
24. Тарасюк Г. М. Планування комерційної діяльності : навч. посібник / Г. М. Тарасюк. — К. : Каравела, 2005. — 400 с.
25. Телетов О. С. Бізнес-планування : навч. посібн. з дисципліни "Бізнес планування" / О. С. Телетов. — Суми : СумДУ, 2005. — 78 с.
26. Финч Б. 30 минут для подготовки бизнес-плана / Финч Б. — М. : Лори, 2000. — 79 с. 24. Шудра В. Ф. Как подготовить успешный бизнес-план / В. Ф. Шудра, А. Н. Беличко. — К. : Капрал, 1997. — 106 с.

Уявіть, що ваша донька чи син, братик чи сестричка катається на гойдалці. Погода гарна, і настрій у вас на підйомі. Але раптом гойдалка відривається, дитина вдаряється об металеву трубу і треба терміново їхати у лікарню. ...Добре, що це сталося лише у вашій уяві. А от у Дніпрі трапився випадок, коли гойдалка реально обірвалася, про що у своєму пості писав один із місцевих активістів. Виявилося, що закупівлі було проведено напряду з постачальником, а основним критерієм була дружба між замовником і постачальником.

ПРОГРАМА КУРСУ «ПУБЛІЧНІ ЗАКУПІВЛІ»

ТЕМА 1. ДЕРЖАВНА ПОЛІТИКА У СФЕРІ ЗАКУПІВЕЛЬ.

Система функціонування державних закупівель в Україні. Історія її розвитку в контексті соціальних, економічних та політичних процесів в Україні. Засади побудови та функціонування системи державних закупівель.

Правові основи системи державних закупівель та нормативно-правова база щодо державних закупівель в Україні. Терміни, що вживаються в законодавстві, яке регулює сферу державних закупівель, зокрема у сфері застосування Закону України «Про здійснення державних закупівель», мета та основні принципи державних закупівель.

Особливості здійснення закупівель в окремих сферах господарської діяльності.

ТЕМА 2. УПОВНОВАЖЕНИЙ ОРГАН, ЩО ЗДІЙСНЮЄ РЕГУЛЮВАННЯ ТА КООРДИНАЦІЮ У СФЕРІ ЗАКУПІВЕЛЬ, ТА ЙОГО ОСНОВНІ ФУНКЦІЇ І ПРАВА. МОНІТОРИНГ ДЕРЖАВНИХ ЗАКУПІВЕЛЬ

Основні функції та права Уповноваженого органу щодо державного регулювання у сфері закупівель, види та порядок здійснення моніторингу державних закупівель та практика його проведення.

Основи самоконтролю, щодо дотримання замовниками законодавства у сфері державних закупівель, забезпечення максимальної економії коштів під час здійснення державних закупівель.

ТЕМА 3. КОМІТЕТ З КОНКУРСНИХ ТОРГІВ, ЙОГО ФУНКЦІЇ ТА ПОВНОВАЖЕННЯ. ОРГАНІЗАЦІЯ ДЕРЖАВНИХ ЗАКУПІВЕЛЬ.

Порядок утворення комітету з конкурсних торгів, головні функції комітету з конкурсних торгів. Права, обов'язки голови, секретаря, інших членів комітету з конкурсних торгів та відповідальність членів комітету з конкурсних торгів за порушення вимог законодавства у сфері закупівель.

Уповноважений орган у сфері державних закупівель. Комітет з конкурсних торгів Державної служби фінансового моніторингу України, порядок створення та організація діяльності.

Правила організації державних закупівель замовником.

ТЕМА 4. ЕЛЕКТРОННІ ЗАКУПІВЛІ.

Переваги застосування електронних засобів під час здійснення закупівель, міжнародна практика. Стан і перспективи розвитку та використання систем електронних

закупівель.

ТЕМА 5. ОПРИЛЮДНЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ЗАКУПІВЛЮ. АВТОМАТИЗОВАНЕ РОБОЧЕ МІСЦЕ ЗАМОВНИКА.

Робота з веб-порталом Уповноваженого органу у сфері закупівель через автоматизоване робоче місце замовника.

Процедура реєстрації, порядок розміщення інформації для оприлюднення на веб-порталі Уповноваженого органу у сфері закупівель. Інструкція подання, прийому, реєстрації та розміщення інформації про державні закупівлі на веб-порталі Уповноваженого органу у сфері закупівель.

ТЕМА 6. КВАЛІФІКАЦІЙНІ КРИТЕРІЇ ДО УЧАСНИКІВ.

Кваліфікаційні критерії як інструмент перевірки технічної, професійної та фінансової спроможності учасника. Вимоги до документів, що підтверджують відповідність учасника кваліфікаційним критеріям. Порядок застосування кваліфікаційних критеріїв під час проведення процедур закупівель.

Відмова в участі у процедурі закупівлі та відхилення пропозиції конкурсних торгів. Підстави для прийняття рішення про відмову в участі у процедурі закупівлі та відхилення пропозиції конкурсних торгів. Способи документального підтвердження відсутності підстав для відмови в участі у процедурі закупівлі.

ТЕМА 7. ДОГОВІР ПРО ЗАКУПІВЛЮ.

Основні вимоги до укладення договору про закупівлю відповідно до положень Цивільного кодексу України та Господарського кодексу України з урахуванням особливостей, визначених Законом України «Про здійснення державних закупівель». Унесення змін до договору про закупівлю.

ТЕМА 8. ОСКАРЖЕННЯ ПРОЦЕДУР ЗАКУПІВЛІ У СФЕРІ ДЕРЖАВНИХ ЗАКУПІВЕЛЬ.

Повноваження органу оскарження, порядок оскарження дій та бездіяльності замовника. Вимоги до оформлення скарг, обговорення дії та рішення замовника в разі отримання скарги, строки в оскарженні, інформація та документи, що можуть підтверджувати порушення процедури закупівлі. Неправомірність дій або бездіяльність замовника.

Типові порушення під час проведення конкурсних торгів.

ТЕМА 9. КОНТРОЛЬ У СФЕРІ ДЕРЖАВНИХ ЗАКУПІВЕЛЬ. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПОРУШЕННЯ ЗАКОНОДАВСТВА У СФЕРІ ЗАКУПІВЕЛЬ.

Функції, предмет та характер перевірок, які здійснюють контролюючі органи у сфері державних закупівель.

Аналіз типових порушень під час здійснення закупівель. Відповідальності за порушення вимог законодавства у сфері державних закупівель.

ТЕМА 10. ПЛАНУВАННЯ ЗАКУПІВЕЛЬ. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ ПРЕДМЕТА ЗАКУПІВЛІ.

Вимоги бюджетного законодавства стосовно прийняття бюджетних зобов'язань та здійснення платежів з бюджету.

Планування закупівель, як передумова здійснення процедур закупівель. Річний план закупівель і вимоги щодо його заповнення та оприлюднення. Порядок визначення предмета закупівлі.

ТЕМА 11. ПОРЯДОК ОРГАНІЗАЦІЇ ТА ПРОВЕДЕННЯ ВІДКРИТИХ ТОРГІВ.

Умови проведення основної процедури закупівлі – відкритих торгів. Форми документів, які використовуються під час проведення відкритих торгів, документація конкурсних торгів.

Визначення строків для подання пропозицій конкурсних торгів, порядок подання та розкриття пропозицій конкурсних торгів, відкликання учасниками пропозицій конкурсних торгів, відхилення пропозицій конкурсних торгів.

Відміни торгів чи визнання торгів такими, що не відбулися, інформування учасників про результати проведення процедури закупівлі.

Питання оприлюднення інформації про проведення відкритих торгів.

ТЕМА 12. ДОКУМЕНТАЦІЯ КОНКУРСНИХ ТОРГІВ ТА ВИМОГИ ЗАКОНОДАВСТВА ДО ЇЇ ОФОРМЛЕННЯ.

Стандартна документація конкурсних торгів. Порядок підготовки та затвердження документації конкурсних торгів, вимоги до її складу. Надання та оприлюднення документації конкурсних торгів, надання роз'яснень і внесення змін до неї. Типові помилки та необхідні заходи з мінімізації ризиків під час підготовки документації конкурсних торгів.

Складання технічних та якісних характеристик до предмета закупівлі, технічного завдання, надання забезпечення пропозиції конкурсних торгів, умови повернення чи неповернення забезпечення.

Специфіка та особливості підготовки документації конкурсних торгів для різних предметів закупівлі.

ТЕМА 13. КРИТЕРІЇ ТА МЕТОДИКА ОЦІНКИ ПРОПОЗИЦІЙ КОНКУРСНИХ ТОРГІВ.

Критерії оцінки пропозицій конкурсних торгів, умови застосування критеріїв оцінки залежно від характеру закупівлі. Типові помилки під час оцінювання.

Методики оцінки пропозицій конкурсних торгів, порядок оцінки та порівняння пропозицій. Визначення переможця торгів.

Акцепт пропозиції конкурсних торгів, порядок інформування про акцепт та результати торгів.

ТЕМА 14. ПОРЯДОК ОРГАНІЗАЦІЇ ТА ПРОВЕДЕННЯ ПРОЦЕДУР ДВОСТУПЕНЕВИХ ТОРГІВ, ПОПЕРЕДНЬОЇ КВАЛІФІКАЦІЇ УЧАСНИКІВ.

Порядок застосування процедури двоступеневих торгів. Особливості проведення процедури: етапи проведення, особливості підготовки документації конкурсних торгів, унесення змін до неї.

Подання попередніх пропозицій конкурсних торгів, умови застосування процедури попередньої кваліфікації та порядок її проведення. Склад кваліфікаційної документації та порядок відбору до подальшої участі в конкурсних торгах.

Порядок подання та вимоги до остаточних пропозицій конкурсних торгів.

ТЕМА 15. ПОРЯДОК ОРГАНІЗАЦІЇ ТА ПРОВЕДЕННЯ ПРОЦЕДУРИ ЗАПИТУ ЦІНОВИХ ПРОПОЗИЦІЙ.

Порядок інформування учасників про проведення процедури, вимоги щодо складу запиту, строків подання та розкриття цінових пропозицій. Визначення переможця, акцепт цінової пропозиції. Укладення договору про закупівлю з переможцем та порядок інформування про результати проведення процедури цінових пропозицій.

Умови відхилення цінових пропозицій, відміна чи визнанням такою, що не

відбулася, процедури запиту цінових пропозицій.

ТЕМА 16. ПОРЯДОК ОРГАНІЗАЦІЇ ТА ПРОВЕДЕННЯ ПЕРЕГОВОРНОЇ ПРОЦЕДУРИ ЗАКУПІВЛІ.

Умови застосування переговорної процедури закупівлі, порядок оприлюднення інформації про застосування переговорної процедури закупівлі та обґрунтування її застосування.

Документальне підтвердження застосування вказаної процедури залежно від умови її застосування та предмета закупівлі, строки визначення переможця та акцепту. Укладання договору про закупівлю, інформування про результати процедури, випадки відміни переговорної процедури закупівлі.

ТЕМА 17. ЗАКУПІВЛЯ ЗА РАМКОВИМИ УГОДАМИ.

Порядок проведення закупівель за рамковими угодами, особливості укладання та виконання рамкових угод.

ТЕМА 18. ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ЗДІЙСНЕННЯ ДЕРЖАВНИХ ЗАКУПІВЕЛЬ.

Види звітності щодо здійснення державних закупівель, зміст, форма, порядок складання та оприлюднення звіту про результати проведення процедури закупівлі, вимоги до зберігання документів з питань державних закупівель.

Підготовки і подання статистичної звітності за формою державного статистичного спостереження №1-торги (квартальна).

ОСВІТНІ ТЕХНОЛОГІЇ

Серед методик та форм навчання даного курсу: методика проблемного навчання та евристичне навчання; аналітичні і проблемні лекції та дискусії, практичні заняття, головна мета яких полягає розвитку у студентів логічного та самостійного осмислення додаткового матеріалу, що стосується сучасних процесів впровадження та розвитку публічних закупівель у світі та Україні.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ КУРСУ ДЛЯ ПІДГОТОВКИ ДО АТЕСТАЦІЇ

1. Суб'єкти публічних закупівель.
2. Моделі управління публічними закупівлями.
3. Принципи здійснення публічних закупівель
4. Організація закупівель. Тендерний комітет, уповноважена особа та централізована закупівельна організація.
5. Планування закупівель. Порядок визначення предмета закупівлі, затверджений Уповноваженим органом у сфері закупівель. Алгоритм дій замовника при визначенні предмета закупівлі з урахуванням змін.
6. Форма річного плану закупівель, вимоги до його оприлюднення.
7. Визначення предмета закупівлі, лотів, очікуваної вартості закупівлі, термінів проведення закупівлі.
8. Єдиний закупівельний словник ДК 021:2015.
9. Відкриті торги як основний спосіб здійснення публічних закупівель.
10. Особливості відкритих торгів з публікацією англійською мовою.
11. Конкурентний діалог.
12. Переговорна процедура як виняток здійснення публічних закупівель.
13. Порядок організації та проведення процедури закупівлі «конкурентний діалог»

14. Допорогові електронні закупівлі.
15. Договір про закупівлю. Особливості укладення договору про закупівлю та внесення змін до істотних умов договору.
16. Закупівля за рамковими угодами.
17. Звітування за процедурами закупівлі.
18. Загальний огляд електронної системи закупівель. Проведення процедури закупівлі в тестовому режимі на електронних майданчиках.
19. Електронний аукціон. Визначення переможця торгів та укладення договору.
20. Тендерна документація. Особливості складання тендерної документації.
21. Кваліфікаційні вимоги до учасників. Відмова в участі у процедурі закупівлі.
22. Відкриті торги як основна процедура закупівлі.
23. Процедура проведення відкритих торгів. Особливості проведення відкритих торгів у разі, якщо очікувана вартість закупівлі перевищує встановлену законодавством суму.
24. Централізовані закупівлі.
25. Методичні підходи до вибору критеріїв та оцінки тендерних пропозицій.
26. Приведена ціна тендерних пропозицій.
27. Забезпечення тендерної пропозиції. Каталог специфікації на infobox.prozorro.org.
28. Організація закупівельної діяльності на електронному майданчику: формування електронного плану закупівель, подання оголошення про закупівлю, підготовка відповіді у період уточнень, аукціон, кваліфікація.
29. Використання даних відкритих баз та реєстрів при проведенні процедур закупівель.
30. Відміна торгів. Оскарження процедур закупівель.
31. Договір про закупівлю: види, основні умови, терміни укладання, внесення змін.
32. Контроль за виконанням договору
33. Оскарження у сфері публічних закупівель.
34. Державний та громадський контроль у сфері публічних закупівель.
35. ВІ-модуль аналітики електронної системи публічних закупівель.
36. Аналітика планування закупівель.
37. Рейтинг замовників на громадському порталі DoZorro.
38. Громадська антикорупційна експертиза результатів тендерів в Україні.
39. Аналітика clarity-project.
40. Ризик-індикатори публічних закупівель.
41. Моніторинг публічних закупівель ДАСУ.
42. Державна політика у сфері закупівель. Функціонування системи закупівель в Україні. Нормативно-правова база щодо закупівель в Україні.
43. Державне регулювання та контроль у сфері закупівель.
44. Процедура відкритих торгів з публікацією англійською мовою.
45. Відхилення тендерної пропозиції та відміна замовником торгів чи визнання їх такими, що не відбулися.
46. Відповідальність у сфері закупівель.

ІНФОРМАЦІЙНІ РЕСУРСИ

1. Закон України «Про публічні закупівлі» № 922 від 25.12.2015. // Відомості Верховної Ради, 2016. – № 9. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/>

2. Постанова КМУ від 24 лютого 2016 р. № 166 (із змінами) «Про затвердження Порядку функціонування електронної системи закупівель та проведення авторизації електронних майданчиків» – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/166-2016-%D0%BF>

3. Наказ МЕРТУ від 22.03.2016 р. № 490 «Про затвердження форм документів у сфері публічних закупівель» – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0449-16>

4. Наказ МЕРТУ від 30.03.2016 р. № 557 «Про затвердження Примірного положення про тендерний комітет або уповноважену особу (осіб)» – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.gbb.com.ua/regulations/1521/8196/8197/486907/>

5. Наказ МЕРТУ від 13.04.2016 р. № 680 «Про затвердження примірної тендерної документації» – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://prozorro.gov.ua/news/nakaz-mert-680-vid-13-04-2016-pro-zatverdzhennya-prymirnoyi-tendernoyi-dokumentatsiyi>

6. Наказ МЕРТУ від 12.01.2017 р. № 20 «Про організацію діяльності централізованої закупівельної організації в рамках реалізації пілотного проекту» – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.me.gov.ua/LegislativeActs/Detail?lang=uk-UA&id=b134ef4b-b2fa-4de1-a4f2-f6765a97ebee>

7. Наказ ДП Зовнішторгвидав України від 13.04.2016 р. № 35 «Про затвердження Порядку здійснення допорогових закупівель» – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ua-tenders.com/legislation/orders/248043/>

8. Лист МЕРТУ «Щодо здійснення закупівель замовниками, які здійснюють діяльність в окремих сферах господарювання» від 12.05.2016 р. № 3302-06/13747 - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://me.gov.ua/Documents/List>

9. Лист МЕРТУ «Щодо оскарження, здійснення контролю та моніторингу закупівель» від 02.08.2016 р. № 3302-06/24156-06 - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://me.gov.ua/Documents/List>

10. Лист МЕРТУ «Щодо планування закупівель» від 14.09.2016 р. №3302-06/29640-06 - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://me.gov.ua/Documents/List>

11. Лист МЕРТУ «Щодо здійснення закупівель товарів, робіт і послуг, вартість яких є меншою вартісних меж, встановлених абзацами другим і третім частини першої статті 2 Закону» від 30.09.2016 р. № 3302-06/31462-06 - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://me.gov.ua/Documents/List>

12. Лист МЕРТУ «Щодо застосування переговорної процедури» від 22.11.2016 р. № 3302-06/37709-06 - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://me.gov.ua/Documents/List>

13. Лист МЕРТУ «Щодо закупівлі робіт» від 25.11.2016 р. № 3302-01/38216-06 - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://me.gov.ua/Documents/List>

14. Лист МЕРТУ «Щодо порядку визначення предмета закупівлі» від 07.02.2017 р. № 3302-06/3816-06 - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://me.gov.ua/Documents/List>
15. Лист МЕРТУ «Щодо здійснення закупівель за міжнародними договорами» від 03.04.2017 р. №3304-06/10825-06 - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://me.gov.ua/Documents/List>
16. Лист МЕРТУ «Щодо закупівель електричної енергії та послуг з постачання електричної енергії» від 09.11.2017 р. № 3304-06/40489-07 - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://me.gov.ua/Documents/List>
17. Дуброва Я. Конкурентний діалог: крок за кроком / Я. Дуброва // Держзакупівлі. – 2016. – № 8 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://edz.mcfr.ua/article.aspx?aid=486726>
18. Дуброва Я. Переговорна процедура по-новому: крок за кроком / Я. Дуброва // Держзакупівлі. – 2016. – № 5 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://edz.mcfr.ua/article.aspx?aid=463326>
19. Дуброва Я. Відкриті торги за правилами публічних закупівель: крок за кроком / Я. Дуброва // Держзакупівлі. – 2016. – № 4 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://edz.mcfr.ua/article.aspx?aid=461960>.
20. Міністерство економічного розвитку і торгівлі України: офіційний веб-сайт - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.me.gov.ua>
21. Державне підприємство «ПРОЗОРРО»: офіційний портал - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://prozorro.gov.ua>
22. Dozorro: онлайн-платформа [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://dozorro.org>.

Інтернет-ресурси

23. Міністерство економічного розвитку і торгівлі України: офіційний веб-сайт - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.me.gov.ua>
24. Державне підприємство «ПРОЗОРРО»: офіційний портал - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://prozorro.gov.ua>
25. Dozorro: онлайн-платформа [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://dozorro.org>.
26. Веб-сайт Антимонопольного комітету України – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.amc.gov.ua/amku/control/main/uk/index>
27. Веб-сайт Державної служби статистики – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua>
28. Електронна система державних закупівель країн ЄС на порталі – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ted.europa.eu>

Українські стартапи, відзначені на міжнародних конкурсах:
Photofact — розробка, яка захищає фотографії від підробки;
Luckfind.me (Online Lost & Found Luckfind.me) — сервіс пошуку втрачених речей;
InCust — безкарткова програма лояльності для бізнесу;
Solargaps — розумні жалюзі, що автоматично відстежують положення сонця і генерують електроенергію;
Technovator — пристрій для дистанційної зарядки смартфонів;
Senstone -- розумна прикраса (кулон) що розпізнає та перетворює мовлення в текст;

ПРОГРАМА ЕКСПРЕС-КУРСУ «СТАРТАП (ВЛАСНА СПРАВА В УКРАЇНІ)»

ТЕМА 1. ВСТУПНА МОТИВАЦІЙНА ЛЕКЦІЯ: ІНДИВІДУАЛЬНЕ ПІДПРИЄМНИЦТВО.

Аутсорсинг, бізнес-акселератор, бізнес-ангел, бізнес-модель, вендори, нейроінтерфейс, підприємець, стартап. Переваги і недоліки стратапів, компаній-дистриб'юторів, компаній-інтеграторів, компаній-аутсорсерів, компаній-розробників, роботи фрілансером.

ТЕМА 2. ІДЕЯ: ДЖЕРЕЛА ІДЕЙ ДЛЯ СТАРТАПУ, ЯК ПЕРЕВІРИТИ СВОЮ ІДЕЮ.

Кастомізація, конкурентна перевага, мас-маркет, модель монетизації, принцип Smart & Simple, ринкова ніша, скринінг ідеї, цінність продукту. Поняття безнес-ідеї. Технології пошуку ідеї для стартапу.

ТЕМА 3. КОМАНДА СТАРТАПУ.

Як зібрати і мотивувати команду стартапу. Ментор, мотивація, опціон. Формування команди. Етапи розвитку команди. Успішна робота команди.

ТЕМА 4. БІЗНЕС-МОДЕЛЬ.

Стартап і причини їх провалів. Бізнес-модель і карта бізнес-моделі. LeanStartup і тестування гіпотез.

ТЕМА 5. АНАЛІЗ РИНКУ.

Оцінка потенціалу ринку. Аналіз конкурентів. Споживач, цільова аудиторія, поняття і формування ціннісної пропозиції. Конкурентна перевага, матриця позиціонування, конкуренти і споживачі, позиціонування продукту. TAM (Total Adressable Market), SAM (Served Available Market), SOM (Servicable and Obtainable Market). Розрахунок ринку зверху донизу (Top down) та знизу наверх (Bottom up).

ТЕМА 6. ЦІЛЬОВА АУДИТОРІЯ.

Customer discovery і customer development. Цикл прийняття нових продуктів. Інноватори, визначення та оцінка ринкового сегмента, структура портрета споживача, цільова аудиторія. Клієнтський розвиток (customer development), проблемне інтерв'ю,

пошук і вивчення клієнтів (customer discovery), трекшн-карта, інтерв'ю з прийняття рішення.

ТЕМА 7. МЕТРИКИ СТАРТАПА І ЕКОНОМІКА ПРОДУКТУ.

Фінанси стартапу. Моделі монетизації. Дохід від залученого користувача - ARPU (Average Revenue Per User), число залучених користувачів (User Acquisition), дохід з оплати користувача - ARPPU (Average Revenue Per Paying User), APC, вартість залучення користувача - CPA (Cost Per Acquisition), Profit, Payment, версія продукту з мінімальним функціоналом (MVP), модель надання програмного забезпечення як сервісу (послуги) - SaaS, число добових і місячних унікальних користувачів - DAU (Daily Active Users) і MAU (Monthly Active Users), k-factor, Економіка продукту. Фріміум, монетизація, мікротранзакції. Вступні моделі монетизації; види моделей монетизації; вибір моделі монетизації. Амортизація, внутрішня дохідність (IRR), ключові показники ефективності (KPI), кратність повернення інвестицій (MoM). Зовнішні та внутрішні обмеження в моделі, структура потоків доходів і витрат.

ТЕМА 8. ВІД ІДЕЇ ДО ПРОДУКТУ.

Концепція, value proposition, MVP. Поняття мінімального життєздатного продукту (MVP), його місце в клієнтському розвитку, типи MVP, відміну MVP від технологічного прототипу, сценарій використання, стартап, Ліди.

ТЕМА 9. CUSTOMER VALIDATION.

Тестування каналів і підготовка до масштабування. Пошук і вивчення клієнтів. Масштабування бізнесу. HADI-цикл. Вузькі місця.

ТЕМА 10. МАРКЕТИНГОВІ КОМУНІКАЦІЇ: ЯК ЗАЛУЧИТИ ПЕРШИХ КОРИСТУВАЧІВ.

Постановка продажів. PR стартапу. Воронка бізнесу. Етапи воронки маркетингу. Етапи воронки продажів. Додаткові етапи. Рекламні канали. Майданчики конвертації. Канали комунікації. Статистика та показники. Спліт-тестування. ІІС (індекс інформаційного сприяння), індекс цитованості.

ТЕМА 11. ІНВЕСТИЦІЇ.

Джерела інвестицій. Види інвесторів. Підготовка пітчу для інвесторів. Венчурні інвестиції. Джерела інвестицій. Види інвесторів. Фонди розвитку і їх вимоги. Пошук інвесторів. Краудфандінг. Бізнес-ангели і їх вимоги. Пітч, burn-rate, killer-фіч-рішення. Поняття «інвестиційна презентація».

ОСВІТНІ ТЕХНОЛОГІЇ

Групові лекції, особисті консультації та дискусійні форуми, практичні заняття (з відпрацювання тематичних блоків в командах), консультації з власниками малого і середнього бізнесу, інвесторами, топ-менеджерами, дискусії, персональний фідбек від викладачів з питань власного проекту, відпрацювання навичок пітчінг власної ідеї, ділові ігри та практичні вправи, розбір практичних кейсів.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ КУРСУ ДЛЯ ПІДГОТОВКИ ДО АТЕСТАЦІЇ

1. Інноватори для стартапу.
2. Визначення та оцінка ринкового сегменту.
3. Структура портрета споживача і цільова аудиторія.
4. Клієнтська розвиток (customerdevelopment).
5. Проблемне інтерв'ю.
6. Трекшн-карта, пошук і вивчення клієнтів (customerdiscovery).
7. Дохід на залученого користувача (AverageRevenuePerUser).
8. Число залучених користувачів (UserAcquisition).
9. Дохід з оплати користувача (AverageRevenuePerPayingUser).
10. Вартість залучення користувача (CostPerAcquisition).
11. Версія продукту з мінімальним функціоналом (MVP).
12. Модель надання програмного забезпечення як сервісу (послуги) (SaaS).
13. Число добових і місячних унікальних користувачів (DailyActiveUsers і MonthlyActiveUsers).
14. Економіка продукту.
15. Вступні для моделі монетизації.
16. Види моделей монетизації.
17. Вибір моделі монетизації.
18. Зовнішні та внутрішні обмеження в моделі.
19. Структура потоків доходів і витрат.
20. Поняття мінімального життєздатного продукту (MVP) і його місце в клієнтському розвитку.
21. Типи MVP.
22. Відмінність MVP від технологічного прототипу.
23. Пошук і вивчення клієнтів.
24. Масштабування бізнесу.
25. HADI-цикл і вузькі місця.
26. Воронка бізнесу.
27. Етапи воронки маркетингу і воронки продажів.
28. Рекламні канали.
29. Майданчики конвертації.
30. Канали комунікації.
31. Спліт-тестування.
32. Статистика та показники: ИИБ (індекс інформаційного сприяння), індекс цитувань.
33. Венчурні інвестиції і їх джерела.
34. Види інвесторів.
35. Фонди розвитку і їх вимоги.

36. Пошук інвесторів. Краудфандінг.
37. Бізнес-ангели і їх вимоги.
38. Пітч, killer-фіч рішення. Поняття «інвестиційна презентація».

ІНФОРМАЦІЙНІ РЕСУРСИ

1. Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні: ЗАКОН УКРАЇНИ 4618-VI від 22.03.2012 (Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2013, № 3, ст.23) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4618-17>
2. High Tech Startup Valuation Estimator [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.caycon.com/valuation.php#bottom>
3. Featured project in Technology [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://www.kickstarter.com/discover/categories/technology?ref=discover_index
3. Model of start-ups assessment under conditions of information uncertainty [Text] /M. Malyar, V. Polishchuk, M. Sharkadi, I. Liakh // Eastern European Journal of Enterprise Technologies, Mathematics and cybernetics – applied aspects, 2016. – 3/4 (81). – P. 43-49. ISSN 1729-3774. ORCID 0000-0003-4586-1333.
4. Абдулаева, З. И. Стратегический анализ инновационных рисков [Текст] / З.И. Абдулаева, А.О. Недосекин. – СПб: Изд-во Политехн. университета, 2013. - 150 с.
5. Абдулов, Р. Колонка: как собрать команду под свой стартап [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://introvert.bz/blog/?p=2968/>
6. Бланк, С. Стартап. Настольная книга основателя / С. Бланк, Б. Дорф ; пер. с англ. Т. Гутман, И. Окунькова, Е. Бакушева. – 2-е изд. – Москва : Альпина Паблишер, 2014. – 614 с.
7. Бушуев С.Д., Бушуева Н. С Управление проектами. Основы профессиональных знаний и система оценки компетенции проектных менеджеров / С.Д.Бушуев, Н. С Бушуева. – М.:Иридиум, 2006. – 208 с.
8. Дрейпер, У. Стартапы : профессиональные игры Кремниевой долины / У. Дрейпер ; предисл. Э. Шмидта ; пер. с англ. В. Егорова. – Москва: Эксмо, 2012. – 378 с.
9. Иншаков, М. О.Инновационные стартапы в России: проблемы создания и маркетингового продвижения / М. О. Иншаков, А. А. Орлова //Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. – № 1.–2014. – С. 66-77.
10. Кавасаки Г. Стартап: 11 мастер-классов от эксевангелиста Apple и самого дерзкого венчурного капиталиста Кремниевой долины / Г. Кавасаки; пер. с англ. Е. Корюкиной, предисл. Д. Яна. – М.: ООО «Юнайтед Пресс», 2010. – 254 с. 2
11. Креативные технологии управления проектами и программами / С.Д. Бушуев, Н. С. Бушуева, И. А. Бабаев [и др.]. – К. : «Саммит-Книга», 2010. – 768 с. 34 50

12. Кузьмін, О.Є. Управління та зниження рівня ризиків енергозабезпечення підприємств: монографія [Текст] / О.Є. Кузьмін, Н.Ю. Подольчак, В.Є. Матвіїшин; Нац. ун-т «Львів. політехніка». – Львів: Міські інформаційні системи, 2011. – 235 с.

13. Купер, Б. Стартап вокруг клиента: как построить бизнес с самого начала / пер. с англ. В. Кулаевой / Б. Купер. Москва: Манн, Иванов и Фербер, 2011. - 151с.

14. Стартап-проекти та їх оцінювання: конспект лекцій для студентів за спеціальністю 7.121 «Інженерія програмного забезпечення» факультету інформаційних технологій УжНУ / Розробник: к.т.н. Поліщук В.В. – Ужгород: 2018. – 74 с.

15. Тиль П. Курс лекций «Стартап» / П. Тиль. – Стенфорд, 2012.[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://habrahabr.ru/post/151193/>.

16. Тиль, П. От нуля к единице : как создать стартап, который изменит будущее / П. Тиль, Б. Мастерс; перевод с англ. – Москва: Альпина паблишер, 2015. – 188 с.

17. Фузеева, М.В. СтартАп, или Как успешно реализовать новый проект в условиях нехватки времени и средств: [Электронный ресурс]. – Режим доступа :www.rbedu.ru/library/interview/interview_148.html

18. Что такое стартап? [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://predp.com/startup/main/chto-takoe-startup.html>.

Підготовка до дискусій, електронні ресурси:

1. http://www.pseudology.org/business/KawasakiGai_StartUp2.pdf

2. http://easybusiness.com.ua/wpcontent/uploads/2015/02/Startup_bez_byudzheta.pdf

3. <http://startupmagic.ru/StartupBook.pdf> 30 40

За даними організації Oxfam, 82% світового багатства зосереджено в руках 1% населення Землі. Навіть якщо ви не входите в коло цих щасливчиків, ви точно маєте справу з грошима кожного дня. Економіка англійською розширить коло ваших можливостей.

ПЕРЕЛІК ТЕМ ДЛЯ СКЛАДАННЯ ІСПИТУ З ДИСЦИПЛІНИ “BUSINESS ENGLISH”

1. Building a Career (The Education Business. Education and Career. Interviews. Cover letters).
2. Information (IT Solutions. Information Systems and Communication. IT Terms. Telephoning).
3. Quality (What Quality Means. Quality and Standards. Delivering Presentations. Writing (Procedures and Instructions).
4. Feedback (The Project Team. Managing People and Projects. Coaching. Writing reports).
5. Selling More (Viral Marketing. The Marketing Mix. Dealing with Objections. Writing (Mailshots and Sales Letters).
6. New Business (Self-financing. Funding a Start-Up. Taking Questions in Presentations).
7. Financial Control (Accounting. Financial Documents and Regulation. Communicating in Meetings. Minutes).
8. Fair Trade (Fair Trade or Free Trade. Contracts and Corporate Ethics. Negotiating).

ЛІТЕРАТУРА:

1. John Allison, Jeremy Townend, Paul Emmerson. The Business. Upper-Intermediate. MacMillan. – 2008., 151 p.
2. Bill Mascull. Business Vocabulary in Use. Intermediate. Cambridge. 2010.
3. Bill Mascull. Business Vocabulary in Use. Advanced. Cambridge. 2013. – 176 p.
4. Ruth Gairns, Stuart Redman. Oxford Word Skills. Advanced. – pp. 121-137.

КОРОТКИЙ СЛОВНИК ЕКОНОМІЧНИХ ТЕРМІНІВ (БІЗНЕС-АНГЛІЙСЬКА)

Якщо ви плануєте працювати у фінансовому секторі, рекомендуємо вивчити короткий економічний словник з банківської справи, фінансів та бухгалтерського обліку, оподаткування та аудиту. Для представників інших професій може бути цікавий розділ про інвестиції, крипто валюту, професійні жаргонізми економістів.

Рекомендуємо вивчити ретельно відібрані ресурси навіть тим з вас, хто не зайнятий у фінансовому секторі. Вони допоможуть вести облік персональних фінансів, вивчити світ брокерів за фільмами і завжди тримати руку на пульсі, не чекаючи перекладу новин про сучасну економічну ситуацію на українську мову.

Розглянемо базову термінологію англійської для економістів. На початку фінансово-економічного словника представлені загальні терміни з економічної теорії, яку багато хто з нас почав вивчати ще в школі. Далі - вузькоспеціалізовані галузеві поняття для працівників банків, бухгалтерій та аудиторських компаній. Наостанок - короткий крипто-словник і професійний сленг.

БАЗОВА ТЕРМІНОЛОГІЯ

Слово / Словосполучення	Переклад
a seller	продавець
a buyer	покупець
profit and loss	прибуток і збитки
a margin	маржа
costs: fixed costs variable costs	витрати: • постійні витрати • змінні витрати
a market	ринок
competition	конкуренція
efficiency	ефективність

an exchange	обмін
trade	торгівля
an advantage	перевага, вигода
a disadvantage	недолік, збиток
purchasing power	купівельна спроможність
demand	попит
supply	речення
a demand curve	крива попиту
a supply curve	крива пропозиції
an incentive	спонукає мотив
a production possibilities curve (PPC)	крива виробничих можливостей
tax	податок
duty	мито
duty free	безмитне
a subsidy	субсидія
an absolute price	абсолютна ціна
a relative price	відносна ціна
a price floor	мінімальна ціна
the equilibrium price	рівноважна ціна
a price level	рівень цін
a consumer price index	Індекс споживчих цін
a minimum wage	мінімальний розмір оплати праці
surplus	надлишок, надлишок
shortage	нестача, дефіцит
a government budget	державний бюджет

gross domestic product (GDP)	валовий внутрішній продукт (ВВП)
gross national product (GNP)	валовий національний продукт (ВНП)
foreign national debt	державний зовнішній борг
The World Trade Organization (WTO)	Світова організація торгівлі (СОТ)
gold and currency reserves	золотовалютні резерви
inflation	Інфляція
devaluation	девальвація
a commodity bundle / a market basket	споживчий кошик
unemployment	безробіття
the poverty line	межа бідності
financial crisis	фінансова криза

ПРОФЕСІЇ У СФЕРІ ЕКОНОМІКИ І ФІНАНСІВ

Слово / Словосполучення	Переклад
an economist	економіст
an accountant	бухгалтер
a business analyst	бізнес аналітик
a financial advisor	фінансовий консультант
an investment counselor (adviser)	інвестиційний консультант
a comptroller	фінансовий контролер
a tax officer / a tax inspector	податковий інспектор
a broker	брокер
a certified public accountant (Am.E.), a chartered accountant (Br.E.)	аудитор
an actuary	актуарій (фахівець зі страхових розрахунків)

a treasurer	скарбник
a bank clerk	банківський службовець
a chief financial officer (CFO)	фінансовий директор

БАНКІВСЬКА СПРАВА (BANKING)

Слово / Словосполучення	Переклад
a stock market	ринок цінних паперів, фондовий ринок
an interest	відсоток
an interest rate	процентна ставка
capitalization	капіталізація
the capitalization rate	процентна ставка, яка використовується при капіталізації доходу
a refinancing rate	ставка рефінансування
an encashment	інкасація
the International Monetary Fund	Міжнародний валютний фонд
a credit rating	рейтинг кредитоспроможності
creditworthiness	кредитоспроможність
a credit history	кредитна історія
a mortgage loan	іпотечне кредитування
a payment guarantor	поручитель по платежах
a fine (a penalty)	пеня, штраф
a general lien	право на арешт майна боржника
forgery	підrobка (банкнот, купюр)
a default	дефолт

ФІНАНСИ, БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК (FINANCE AND ACCOUNTING)

Слово / Словосполучення	Переклад
bookkeeping	бухгалтерія
financial planning	фінансове планування
accounting analysis, financial analysis	фінансовий аналіз
accounting/accountancy	бухгалтерський облік
financial statements (a financial report)	фінансова звітність (фінансовий звіт)
an accounting period	звітний період
an annual report	річний звіт
a balance sheet	балансовий звіт
a cash flow statement	звіт про рух готівкових грошових коштів
a fiscal year	фінансовий рік
account reconciliation	звірка бухгалтерських рахунків
assets	активи
liabilities	пасиви
financial risk management	управління фінансовими ризиками
types of accounting ratios: liquidity ratios profitability ratios market value ratios activity analysis ratios	види бухгалтерських коефіцієнтів: <ul style="list-style-type: none"> • коефіцієнти ліквідності • коефіцієнти рентабельності • коефіцієнти ринкової вартості • коефіцієнти аналізу діяльності компанії
record keeping: accounts receivable accounts payable inventory records payroll records petty cash records	бухгалтерська документація: <ul style="list-style-type: none"> • дебіторські рахунки • кредиторські рахунки • облік товарно-матеріальних цінностей / запасів • зарплатні відомості • представницькі витрати, підзвітні суми

ОПОДАТКУВАННЯ Й АУДИТ (TAXATION AND AUDITING)

Слово / Словосполучення	Переклад
a tax declaration	податкова декларація
a tax payer	платник податків
a fiscal period	податковий період
a tax base	об'єкт оподаткування
a tax holiday	податкова пільга
a tax rate	податкова ставка
direct taxes	прямі податки
indirect taxes	непрямі податки
an income tax	1. податок на прибуток підприємств 2. прибутковий податок
value added tax (VAT)	податок на додану вартість (ПДВ)
a tax counsel	радник з питань оподаткування
an audit team	ревізійна група
audit accounts	звітність, що пройшла аудиторську перевірку
a tax haven	«Податковий рай», офшорна зона,
to levy	територія з пільговим режимом оподаткування

БІЗНЕС ТА ІНВЕСТИЦІЇ (BUSINESS AND INVESTMENT)

Слово / Словосполучення	Переклад
stocks and shares	акції та облігації
a shareholder	акціонер
a stock exchange	Фондова біржа
a venture fund	венчурний фонд

an investment portfolio	інвестиційний портфель
flotation	акціонування
a nominal value	номінальна вартість
a share price slump	обвал курсів акцій
a bull market	«Ринок биків», ринок з тенденцією на підвищення
a bear market	«Ринок ведмедів», ринок з тенденцією на зниження
an advisory company	консалтингова компанія
a boom and a bust	підйом і спад (у розвитку компанії)
illegal business	нелегальний бізнес
shadow economy	тіньова економіка
to accumulate capital	примножувати капітал
to tie up a block of shares	вкладати гроші в пакет акцій
to turn bankrupt	збанкрутувати

КРИПТОІНДУСТРІЯ (CRYPTO INDUSTRY)

Слово / Словосполучення	Переклад
a cryptocurrency	криптовалюта (цифрова валюта, яка створена і контролюється криптографічними методами)
fiat currency, fiat money	фіатні гроші (валюта, яку уряд встановлює в якості законного платіжного засобу)
a blockchain	блокчейн (цифровий реєстр, в якому зберігається інформація про всі транзакції, угодах та укладених контрактах)
a smart contract	розумний контракт, смарт-контракт (комп'ютерний алгоритм для укладення та підтримки комерційних контрактів в системі блокчейн)
a token	токен (цифрова акція компанії)

a token holder	держатель токена
mining	майнінг (процес видобутку токенів)
cloud mining	хмарний майнінг (видобуток токенів в хмарному сервісі)
an initial coin offering (ICO)	первинне розміщення токенів на біржі
crypto-bounty	крипто-баунті (надання послуг в обмін на безкоштовні токени)

ПРОФЕСІЙНИЙ СЛЕНГ

Слово / Словосполучення	Переклад
a kickback	хабар, «відкат»
a skint	людина без гроша в кишені
turnover	плинність кадрів
a bankster (banker + gangster)	корумпований банкір
nom-nomics	«Ном-ний» - скорочений і більш апетитний варіант назви економіки :-)
a hard sell	жорстка продаж - агресивна стратегія маркетингу товару
leverage	фінансовий леверидж (фінансовий важіль, фінансове плече)
a chainsaw consultant	експерт з боку, залучений для скорочення чисельності співробітників, при цьому «залишаючи руки керівництва чистими»

КОРИСНІ РЕСУРСИ ДЛЯ ПРОДУКТИВНОЇ РОБОТИ З «BUSINESS ENGLISH»

НАВЧАЛЬНІ ПОСІБНИКИ:

[Economics by R. Arnold](#) — посібник від університету штату Каліфорнія. Головна зручність - терміни виділені блакитним шрифтом і винесені в колонку зліва. Так запам'ятовувати слова набагато простіше. У рубриці Economics 24/7 ви знайдете статті по цікавій економіці, підкріплені життєвими і історичними прикладами. В кінці кожного розділу є розділи Chapter summary і Key terms and concepts з короткою вичавкою інформації та основними визначеннями.

[The Economics Book: Big Ideas Simply Explained by DK](#) - книга розповідає про розвиток економічної думки, починаючи аж з Аристотеля. Ключова фішка - матеріал поданий у вигляді барвистою інфографіки, що спрощує розуміння складних економічних термінів. Серед авторів і консультантів допомоги помічені співробітник Світового банку, учасник передвиборчої кампанії Обами, а також радник при казначействі Великобританії.

[Macmillan Guide to Economics by L. Raitskaya and S. Cochrane](#) — навчальний посібник від видавництва Macmillan, складене англійською мовою в співавторстві з російськомовним викладачем МГІМО Лілією Раїцкой. У підручнику передбачені спеціальні розділи для розвитку різних мовних навичок, в тому числі і аудіювання.

[Professional English in Use Finance by I. MacKenzie](#) — підручник популярної серії про професійному англійською від видавництва Кембріджського університету.

[English for the Financial Sector by I. MacKenzie](#) — тут зібрані не тільки базові терміни з фінансового сектора, також є вправи на розвиток мовних навичок.

[Oxford English for Careers: Finance by R.Clark and D. Baker](#) — Оксфордський посібник з розділами про особисті фінанси, банківська справа, внутрішні фінанси компанії, бухгалтерська справа і аудит, страхування та ризики і т. д.

СЛОВНИКИ:

[Financial Dictionary by Farlex](#) — 8000 економічних термінів, зібрані для вас фінансовим експертом Харві Кемпбеллом і професором університету Дьюка Полом Стіч.

[A Dictionary of Finance and Banking](#) — навчальний посібник і за сумісництвом словник від видавництва Oxford Press.

[The Forbes Financial Glossary](#) — глосарій від всесвітньо відомого економічного журналу.

ІНСТРУМЕНТИ ДЛЯ РОБОТИ:

[Financial Management](#) — безліч шаблонів для різного роду фінансових документів в Excel і Word.

[Top Excel Templates for Accounting](#) — шаблони різних видів документів для бухгалтерів в Excel-файлах..

[AuditNet](#) — шаблони для аудиторів.

ОНЛАЙН-ЖУРНАЛИ:

[Forbes](#) — знаменитий фінансовий журнал, без якого цей матеріал не склався б. У Forbes є статті, серед яких найбільш популярні списки Forbes Lists, електронні книги, підкасти і відео - інтерв'ю з підприємцями та матеріали про найбагатших людей планети.

[The Economist](#) — британський економічний журнал з великою кількістю розділів на різні потреби: [відео](#), [підкасти](#), додаток для [iOS](#) і [Android](#), [рассылка](#), інфографіка [World in Figures](#), матеріали про альтернативну історію в цілому та економічної думки зокрема [The World If](#), а також приголомшливо зручно подана візуальна інформація [The Economist Films](#).

[McKinsey Quarterly](#) — одно из самых авторитетных бизнес-изданий в англоязычном мире. И это неудивительно: статьи выходят с 1964 года, и McKinsey Quarterly до сих пор держит марку. Подпишитесь на рассылку, скачайте приложение для [iOS](#) или [Android](#) и получайте полезные материалы.

[Bloomberg Businessweek](#) — діловий журнал від видавництва Bloomberg. У журналу є вражаюче розмаїття [додатків](#), [власне радіо](#) і [ТВ](#).

[Harvard Business Review](#) — журнал, посвячений бізнесу та економіці. Радимо підписатися на один або декілька типів [розсилки](#), особливо цікавим для вас буде розділ Finance & Economy. Важлива фішка — регулярні [вебінари](#) і власні [підкасти](#). У Harvard Business Review є також багата [відеоклекція](#), яка складається з інтерв'ю, міні-лекцій і анімованих роликів.

[The Wall Street Journal](#) — після виходу фільму «Вовк з Уолл-стріт» на планеті не залишилося людини, яка б не чула про Уолл-стріт і однойменному бізнес-журналі. Для вас найцікавішими будуть статті з [Real Time Economics](#), дослідження та опитування із [Economic Forecasting Survey](#), а також [відеобібліотека](#).

БЛОГИ:

[The Undercover Economist](#) — блог британського економіста Тіма Харфорд, журналіста Financial Times. Простою мовою він пояснює економіку як для професіоналів, так і простих смертних. Ви можете підписатися на розсилку, послухати [підкасти на BBC Radio](#), а також подивитися його [виступи на TED](#).

[Economics One](#) — блог професора економіки Стенфордського університету. Він пише статті з макроекономіки, грошово-кредитної політики і міжнародної економіки.

[Robert Reich](#) — блог колишнього міністра праці США Роберта Рейч, який публікує статті на політичні та економічні теми. Тут також багато відеофайлів, в яких Роберт пояснює реалії економічного світу. Найбільш часто зустрічається тема - податкова система.

[Dealbreaker](#) — - новини фінансового ринку в гумористичній подачі. Незважаючи на карикатурні ілюстрації та дотепні висловлювання, автор блогу дає читачеві перевірені факти без води.

[Calculated Risk](#) — Білл МакБрайд веде цей блог з 2005 року. Це постійна і єдина робота автора, тому пошуку, відбору та перевірки інформації він приділяє весь свій час.

ВІДЕОБЛОГИ:

[Financial Times](#) — відеоканал відомої ділової газети.

[YaleCourses](#) — записи лекцій Єльського університету, серед яких ми б виділили два плейлиста: [Financial Markets](#) висвітлює фінансові ринки, а [Capitalism: Success, Crisis and Reform](#) — всі аспекти капіталізму.

[Corporate Finance Institute](#) — лекції від Інституту корпоративних фінансів.

Investors Archive - Ілон Маск, Стів Джобс, Уоррен Баффет і інші успішні бізнесмени розповідають про підприємництво, капіталі і інвестиціях.

The Financial Diet - відеоблог, присвячений турботі про особисті фінанси, планування бюджету, інвестицій та побудови кар'єри.

Financial Education - блог про інвестиції, стартапи та способах накопичити гроші. Вся інформація заснована на особистому досвіді автора.

АУДІОПІДКАСТИ:

Подкасти The Financial Times: FT Hard Currency присвячені валюті, FT Banking Weekly - банківській системі, а FT Money Show - особистому фінансовому менеджменту.

Macro Voices - інтерв'ю та авторські коментарі про події в світі макроекономіки і фінансів від керуючого хедж-фондом Еріка Таунсенда.

Something More with Chris Boyd - фінансове ток-шоу.

Rebank: Banking the Future - подкасти про погляді на банківську систему через призму сучасних реалій і технологій.

ДИСТАНЦІЙНІ КУРСИ:

Онлайн-курси на популярних платформах: edX, Udemy, Coursera, Lynda.com (курси від LinkedIn).

Лондонська школа бізнесу і фінансів проводить короткострокові онлайн-курси, закінчивши які ви отримаєте заповітний сертифікат. Цікавий для вас розділ називається Finance, Accounting & Reporting.

Оксфордський університет пропонує курси, присвячені економіці і політиці. Опис кожного курсу супроводжується вступної аудіозаписом від лектора і списком програми, розділеним на юніти.

МІЖНАРОДНІ ІСПИТИ:

Chartered Financial Analyst (CFA) - сертифікат видається однойменної асоціацією інвестиційних аналітиків. Отримати його можуть фінансові аналітики, які успішно склали іспити і мають релевантний досвід.

Association of Chartered Certified Accountants (ACCA) - програма додаткової освіти для бухгалтерів від асоціації професіоналів бухгалтерської справи і корпоративних фінансів.

Certified Internal Auditor (CIA) і Certified Financial Services Auditor (CFSA) - сертифікати видаються аудиторам американським Інститутом внутрішніх аудиторів.

Chartered Institute of Management Accountants (CIMA) - сертифікат для топ-менеджерів і управлінців, зайнятих у фінансовому секторі.

ФІЛЬМИ І СЕРІАЛИ:

Billions («Мільярди») - серіал про боротьбу керівника хедж-фонду і федерального прокурора.

Wall Street («Уолл-стріт») і The Wolf of Wall Street («Вовк з Уолл-стріт») - одні з найвідоміших фільмів про брокерів. Якщо ви захочете переглянути картину з Леонардо Ді Капріо, радимо почитати нашу статтю «Вчимо економічні поняття і популярні ідіоми з фільмом "Вовк з Уолл-стріт"».

Boiler Room («Бойлерна») - фільм про шлях шулера з казино в брокерську компанію.

The Big Short («Гра на пониження») - фільм про інвесторів, які заробили на економічну кризу 2008 року.

Margin Call («Межа ризику») - ще один фільм про кризу 2008 року.

There Will Be Blood («Нафта») - екранізація класичного американського роману про становлення нафтовидобувної компанії.

Boardwalk Empire («Підпільна імперія») - серіал про нелегальну торгівлю алкоголем за часів сухого закону в США.

ОРИЄНТОВНИЙ ВАРІАНТ ЗАВДАНЬ ДО КВАЛІФІКАЦІЙНОГО ІСПИТУ З ДОДАТКОВИХ
КОМПЕТЕНЦІЙ «БІЗНЕС-АНГЛІЙСЬКА ТА ФІНАНСИ»

ТЕСТОВІ ЗВДАННЯ (оберіть одну правильну відповідь)

1. I didn't want a partner to work with me, I only wanted the capital investment , so I looked around for a _____ partner.

- A sleepy
- B sleeping
- C no-business
- D tired

2. Which of the following is the odd one out?

- A Retail sales have plummeted.
- B Share prices have rocketed.
- C Unemployment has leapt to an all time high.
- D E-commerce sales have soared.

3. He gets a gross salary of £2,000 a month but after _____ he only takes home £1,400.

- A tax allowance
- B tax free
- C tax exile
- D income tax

4. She's _____ photographer. She doesn't have a regular job or office. She works whenever she gets hired to take photographs of weddings, graduations or events like that.

- A an amateur
- B a freelance
- C an unemployed
- D none of the above

5. Her company didn't make a profit again this year. She's really disappointed it's still _____.

- A in the red
- B in black and white
- C black and blue
- D in the black

6. On the telephone: "I have an appointment with Richard Jones at 2.15, but I'm afraid _____."

- A I'm pressed of time
- B I'm not at time
- C I'm running a bit late
- D I will be on time

7. The country's most famous toy producer has been buying shares in its biggest competitor, in an aggressive _____ .

- A alliance
- B joint venture
- C takeover
- D merger

8. If prices on the stock exchange are rising, we say there is a _____ market.

- A bull
- B bear
- C cow
- D tiger

9. When negotiating a deal, you should first make some small talk, before you _____ business.

- A make
- B get down to
- C pave the way in
- D come up with

10. The negotiations will probably take a very long time as neither side is prepared to _____ .

- A sink in
- B settle down
- C back down
- D step down

11. Ринки капіталів - це:

- A ринки довгострокових боргових зобов'язань і корпоративних акцій;
- B іпотечні ринки;
- C ринки споживчих товарів;
- D ринки боргових зобов'язань з терміном погашення до одного року.

12. Фінансові посередники - це проміжна ланка:

- A між компанією і банком;
- B між позичальниками і кредиторами;
- C між оптовиками і роздрібною торгівлею;
- D між державними установами та банківськими.

13. До первинних фінансових інструментів відносяться:

- A акції;
- B свопи;
- C ф'ючерси;
- D фінансові опціони;

14. Фінансові менеджери переважно повинні діяти в інтересах:

- A Державних органів
- B Кредиторів
- C Власників (акціонерів)
- D Робітників і службовців

15. Згідно з концепцією часової цінності грошових ресурсів:

- A Фірма як сукупність грошових потоків з плином часу збільшується в розмірах
- B З плином часу фірма повинна нарощувати резервний капітал
- C Одна і та ж грошова сума, що розглядається в різні моменти часу, володіє різною цінністю
- D Купівельна спроможність грошової одиниці змінюється з плином часу

16. Який з нижче перерахованих факторів НЕ впливає на зміну вартості грошей у часі?

- A Ризик неотримання очікуваної суми
- B Інфляція
- C Оборотність
- D Ліквідність

17. Для чого потрібен власний резервний грошовий фонд?

- A він служить «подушкою безпеки» і допомагає пережити складні фінансові ситуації
- B він зовсім не потрібен
- C не знаю
- D щоб використовувати ці гроші на поїздку у відпустку

18. Вкажіть неправильне твердження

- A річна процентна ставка на позику в кредитній спілці нижча, ніж у банку
- B відсотки по кредитах вище, ніж по вкладах
- C для деяких кредитних карт передбачений безпроцентний період
- D кредит краще брати в тій валюті, в якій отримуєте зарплату

19. Припустимо, у вас на вкладі лежить \$ 100 під 7% річних. Скільки грошей буде на рахунку через п'ять років?

- A більше \$ 107
- B не знаю
- C \$ 107
- D менше \$ 107

20. Ваші гроші лежать на вкладі зі ставкою 7% річних, а щорічна інфляція становить 8%. Через рік на ці гроші ви зможете купити:

- 1. гроші повністю знеціняться, їх реальна вартість буде від'ємною величиною
- 2. більше
- 3. менше, ніж могли б купити на ці гроші сьогодні
- 4. стільки ж

21. Концепція альтернативних витрат - це концепція, згідно з якою:

- A ранжування альтернативних інвестиційних проектів залежить від вибору критерію
- B ухвалення будь-якого рішення фінансового характеру зазвичай пов'язане з відмовою від якогось альтернативного варіанту, який міг би принести певний дохід
- C уточнення співвідношення між поточною ринковою ціною фінансового активу і його теоретичної вартістю вимагає додаткових витрат
- D оцінка собівартості продукції множинна, оскільки можливі різні варіанти амортизації основних засобів та оцінки запасів сировини

22. Чистий прибуток-це прибуток:

- A після нарахування дивідендів за привілейованими акціями
- B дохід, очищений від поточних зобов'язань перед кредиторами
- C після сплати податку на прибуток
- D доступний до розподілу серед власників

23. Залежність між очікуваною прибутковістю, тобто віддачею на вкладений капітал, і ризиком

- A обернено пропорційна
- B прямо пропорційна
- C залежності немає
- D прямо пропорційна тільки у випадках інвестування грошових коштів у фінансові активи

24. Постійні витрати зі зростанням обсягу випуску продукції ...

- A зменшуються
- B не змінюються
- C залишаються незмінними до досягнення підприємства такого обсягу, при якому витрати дорівнюють виручці
- D збільшуються

25. Згідно з Законом України "Про публічні закупівлі" договір про закупівлю - це:

- A договір, який укладається за результатами процедур закупівель та договір, укладений без проведення процедур закупівель
- B договір, який укладається за результатами процедур закупівель та передбачає надання послуг, виконання робіт чи набуття права власності на товар
- C договір поставки
- D договір підряду.

26. Точка беззбитковості - це ...

- A Обсяг виробництва, в якому ціна одиниці продукції дорівнює змінним витратам на її виробництво
- B Обсяг виробництва, при якому виручка дорівнює сумі всіх витрат на виробництво
- C Точка перетину прямих постійних витрат і виручки
- D Обсяг виробництва, при якому підприємство покриває всі витрати і отримує прибуток

27. Якою повинна бути ідея, щоб започаткувати стартап?

- A ідея повинна надихати і вирішувати якусь особисту проблему співзасновника
- B ідея повинна приносити гроші, а проблеми це споживачів чи співзасновників - діло десяте
- C ідея повинна бути в достатній мірі масштабною у своєму першому втіленні
- D ідею можна "вкрасти" у своїх колег, тому це не грає ніякої ролі

28. Якою є системна помилка інвесторів?

- A вони дають гроші лише на те, у чому бачать найбільшу для себе економічну вигоду
- B вони думають про зростання стартапів, але забувають врахувати зростання самого ринку цих стартапів
- C вони проводять занадто багато переговорів зі співзасновниками стартапів, перед тим як дати гроші
- D інвестори хочуть щоразу більшу частку у стартапах.

29. Яку перевагу мають студенти, розпочинаючи стартап?

- A вони мають хороше здоров'я та зір
- B вони знають багато мов програмування
- C студентам легше знайти співзасновників
- D володіють неповторним розумінням перспективних технологій

30. Навколо чого найбільш ефективно розвивати аудиторію продукту?

- A навколо ядра його абсолютних фанатів
- B навколо ідеї
- C навколо відгуків незнайомих людей
- D навколо ефективної реклами в Google AdWords або сторінки на Facebook

РОЗРАХУНКОВІ ЗАВДАННЯ

31. Визначити величину однорідних платежів по закладній, які здійснюються наприкінці кожного кварталу, необхідні для того, щоб її погасити у розмірі 20 000 грн. протягом 5 років, якщо процента ставка дорівнює 16% і нараховується щоквартально.

32. Запропоновано два фінансові зобов'язання:

- сплатити через 6 місяців 10000 грн.;
- сплатити через 9 місяців 12000 грн.

Визначити чи еквівалентні ці платежі, якщо проста ставка становить 10%.

ПІДСУМКОВА АТЕСТАЦІЯ: ШКАЛА ОЦІНЮВАННЯ

Питання за блоками	Кількість тестових завдань	Бал за правильну відповідь	Загальна кількість балів
Фінансова економіка	5	3	15
Управління особистими фінансами	5	3	15
Публічні закупівлі. Бізнес-планування	5	3	15
Практичний курс англійської мови	5	3	15
Бізнес-англійська.	5	3	15
Стартап (власна справа в Україні)	5	3	15
Разом	30	3	90
	Кількість розрахункових завдань		
Фінансова економіка	1	5	5
Управління особистими фінансами	1	5	5
Разом	2	5	10
Максимальна кількість балів	32	3-5	100



*Харківський національний педагогічний
університет імені Г.С.Сковороди*

Спеціальність ЕКОНОМІКА

Економіка і правове забезпечення бізнесу

Що я буду
знати?

Які навички
отримаю?

економічне і правове забезпечення організації,
ведення та захисту бізнесу

- *обробка, актуалізація державних НПА ведення бізнесу
- * розробка внутрішніх правових норм для бізнес-структур
- *організація, ведення, управління бізнесом

Де я зможу реалізувати себе?

адміністративно-господарська та комерційна діяльність
регулювання та контроль у сфері бізнесу
реалізація інноваційних та інвестиційних проектів у
різних сферах господарства

ПРОПОЗИЦІЯ ЦІННОСТІ
для студентів 1 курсу Харківського
національного педагогічного
університету імені Г.С.Сковороди



**БЛОК дисциплін вільного вибору студентів циклу професійної
та практичної підготовки освітнього рівня БАКАЛАВР**

ІНДИВІДУАЛЬНЕ ПІДПРИЄМНИЦТВО В ОСВІТІ:

ПРАКТИЧНИЙ КУРС

**ПРОФЕСІОНАЛІЗАЦІЇ
ТЬЮТОРА**



Дисципліни викладають викладачі кафедри
економічної теорії, фінансів і обліку, кафедри
англійської філології



- *Цей курс про те,
як Ваші
професійні знання,
навички та досвід*



- *можуть
приносити
прибуток у сфері
освітніх послуг, у
тому числі,
віртуальних*

ПЕРШИЙ РІК НАВЧАННЯ

Індивідуальне підприємництво в освіті: ПРАКТИЧНИЙ КУРС ПРОФЕСІОНАЛІЗАЦІЇ ТЬЮТОРА



ПЕРШИЙ РІК НАВЧАННЯ

Індивідуальне підприємництво в освіті: ПРАКТИЧНИЙ КУРС ПРОФЕСІОНАЛІЗАЦІЇ ТЬЮТОРА

- Які форми онлайн-освіти сьогодні користуються попитом, як створити та супроводжувати власний сайт, особливості сприйняття інформації в Інтернеті - на ці та інші питання Ви отримаєте вичерпні відповіді

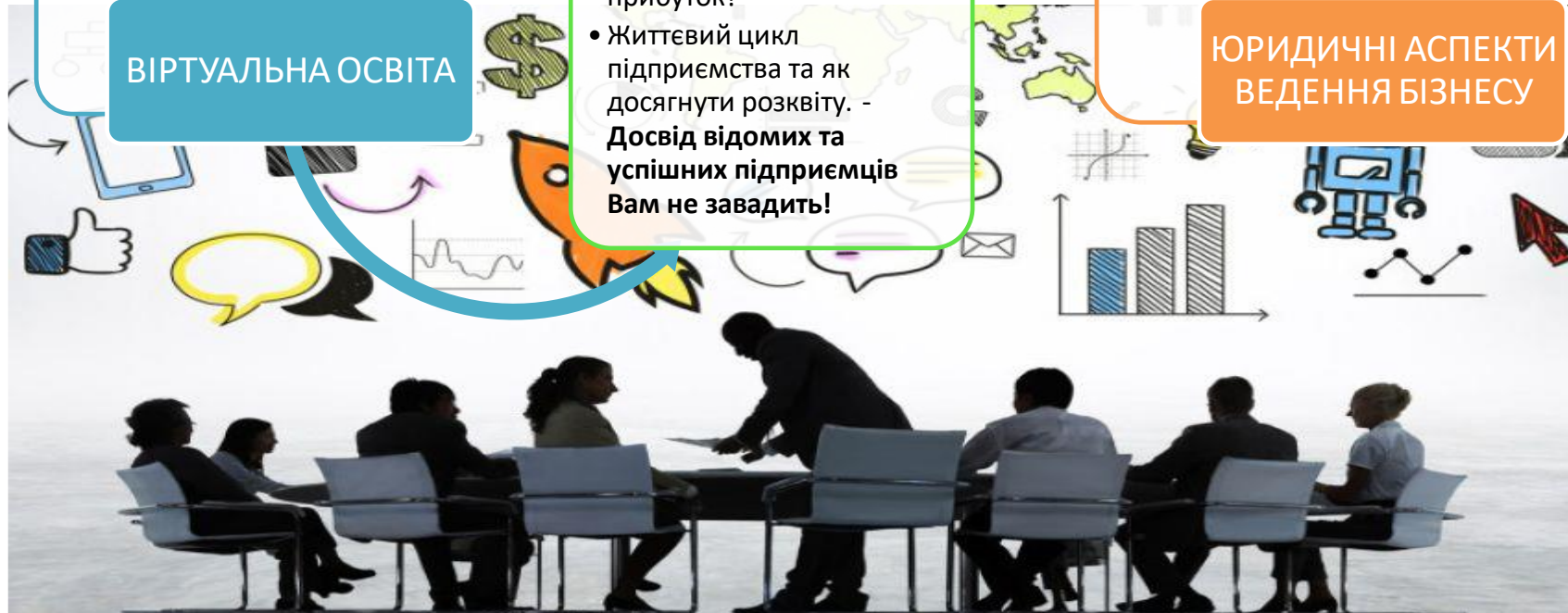
ВІРТУАЛЬНА ОСВІТА

ПІДПРИЄМНИЦТВО ЯК СПОСІБ САМОРЕАЛІЗАЦІЇ

- Хто такий підприємець?
- Як знайти місце на ринку?
- Як оцінити інвестиції та прибуток?
- Життєвий цикл підприємства та як досягнути розквіту. - **Досвід відомих та успішних підприємців Вам не завадить!**

- Державна реєстрація підприємства
- Форми ведення бізнесу та його оподаткування
- Договірна діяльність
- Аспекти трудового права

ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ВЕДЕННЯ БІЗНЕСУ



ДРУГИЙ РІК НАВЧАННЯ

Індивідуальне підприємництво в освіті: ПРАКТИЧНИЙ КУРС ПРОФЕСІОНАЛІЗАЦІЇ ТЬЮТОРА



ТРЕТІЙ РІК НАВЧАННЯ

Індивідуальне підприємництво в освіті: ПРАКТИЧНИЙ КУРС ПРОФЕСІОНАЛІЗАЦІЇ ТЬЮТОРА

- Чому одні країни, підприємства або ж люди стають фінансово успішними, а інші – ні? Якими є загальні принципи управління фінансами, які визначають успіх? Що треба врахувати, маючи бізнес-ідею?

УПРАВЛІННЯ ВЛАСНОЮ СПРАВОЮ: ОСНОВИ ФІНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТУ

УПРАВЛІННЯ ВЛАСНОЮ СПРАВОЮ: ТЕОРІЯ ОБМЕЖЕНЬ

- Це нова парадигма управління організаціями, що допоможе оволодіти інструментами ефективного керування. Прагматичні інструменти ТО – процеси мислення.

- Ви маєте можливість отримати знання та вміння, необхідні для запуску власного соціального бізнесу чи участі у соціальних проектах.

СОЦІАЛЬНЕ ПІДПРИЄМНИЦТВО

ТРЕНІНГ З ПРОФЕСІОНАЛІЗАЦІЇ

- На основі професійних знань, які ви здобували протягом 4-х років навчання в університеті за своєю спеціальністю, в “лабораторії професій” ми побудуємо прагматичну модель найкращого їх застосування.

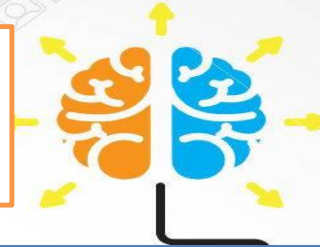


РЕЗУЛЬТАТ:

Індивідуальне підприємництво в освіті: ПРАКТИЧНИЙ КУРС ПРОФЕСІОНАЛІЗАЦІЇ ТЬЮТОРА

Ви знаєте як влаштований сучасний ринок освітніх послуг, розумієте роль людського капіталу в розвитку країни та ваше професійне призначення

Ви фінансово обізнані, володієте принципами раціональної поведінки, знаєте як і не боїтеся започаткувати власну справу, щоб просувати свій унікальний продукт, надавати освітню послугу, що точно буде користуватися попитом



Ви ініціативні, маєте навички лідера, організатора, вільно володієте культурою спілкування та роботи у команді

Вам відомі сучасні інструменти теорії обмежень, ви покладаєтесь на процеси мислення та вміння аналізувати фінансові процеси



Ви вмієте та маєте навички найкращої реалізації своїх талантів, професійних здібностей на ниві тьюторської діяльності

НАВЧАЛЬНЕ ВИДАННЯ

Вікторія Василівна Соляр

Майнор «Бізнес-англійська та фінанси»:

науково-методичне забезпечення дисциплін із циклу вільного вибору для магістрантів
спеціальності 051 «Економіка» та неекономічних спеціальностей:
практичний поради́ник

Друкується в авторській редакції

Підписано до друку _____ 2018 р. Формат 60х84 1/16
Папір офсетний. Гарнітура Таймс. Друк цифровий.
Ум. друк. арк. 5,0 Обл. вид. арк. 2,5
Зам. № _____. Наклад 100 прим. Ціна договірна.

Харківський національний педагогічний університет імені Г.С.Сковороди
Україна, 61002, м.Харків, вул. Алчевських, 29

Видавництво «Мітра»
Свідоцтво про державну реєстрацію: Серія ДК № 1635 від 25.12.2003 р. Ліцензія №1413900866
Тел: +380675765437, e-mail: mitra_izdat@meta.ua
