

СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Фінанси

(обов'язкова навчальна дисципліна)



Розробник: Людмила Капаєва, професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування, кандидат економічних наук, доцент



| | |
|---|---|
| Назва навчальної дисципліни | Фінанси |
| Назва структурного підрозділу | Кафедра фінансів, банківської справи та страхування |
| Контактні дані розробників, які залучені до викладання | <i>Викладач:</i> Капаєва Людмила, кандидат економічних наук, доцент <i>Контакти:</i> ауд. 12 (приміщення деканату обліку та фінансів) <i>e-mail:</i> liudmyla.kapaieva@pdaa.edu.ua , тел.. 050-32-77-840 |
| Рівень вищої освіти | Другий (магістерський) рівень |
| Спеціальність | 072 Фінанси, банківська справа та страхування |
| Попередні умови для вивчення дисципліни | «Університетська освіта», «Гроші та кредит», «Економічна теорія» |

Заплановані результати навчання

Мета вивчення навчальної дисципліни: формування у студентів теоретичних знань про фінансову науку та роль фінансів у реформуванні економіки на основі ринкових відносин.

Основні завдання навчальної дисципліни: вивчення студентами системи фінансово-кредитних відносин, фінансово-економічних категорій, порядок визначення структури і обсягів грошових надходжень підприємств, джерела формування і напрямки використання фінансових результатів, вивчення фінансової та податкової системи; фінансової політики України на сучасному етапі та фінансового механізму; бюджету як основного фінансового плану держави, структури доходів і видатків.

Компетентності:

Загальні:

- здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу;
- здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями;
- здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел;
- здатність зберігати та примножувати моральні, культурні, наукові цінності і досягнення суспільства на основі розуміння історії та закономірностей розвитку предметної області, її місця у загальній системі знань про природу і суспільство та у розвитку суспільства, техніки і технологій, використовувати різні види та форми рухової активності для активного відпочинку та ведення здорового способу життя;

предметні:

- здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища;
- розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури;
- здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування);
- здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.

Програмні результати навчання:

- знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем;
- знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем;
- визначати особливості функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури;
- знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової

систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування;
- володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем;
- володіти методичним інструментарієм здійснення контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи та страхування;
- визначати досягнення і ідентифікувати цінності суспільства на основі розуміння місця предметної області у загальній системі знань, використовувати різні види та форми рухової активності для ведення здорового способу життя.

Програма навчальної дисципліни

Тема 1. Фінанси: сутність, функції та значення. Фінансова система.
Тема 2. Історія фінансів та фінансової науки.
Тема 3. Фінансове право і фінансова політика.
Тема 4. Податки. Податкова система.
Тема 5. Бюджетна система держави. Державний кредит.
Тема 6. Місцеві фінанси.
Тема 7. Державні позабюджетні фонди.
Тема 8. Фінанси суб'єктів господарювання.
Тема 9. Фінанси домогосподарств.
Тема 10. Страхування. Страховий ринок.
Тема 11. Фінансовий ринок.
Тема 12. Фінансовий менеджмент.
Тема 13. Міжнародні фінанси.
Тема 14. Фінанси зарубіжних країн.
Тема 15. Фінансова безпека держави.

Трудомісткість:

Загальна кількість годин – 210 год.

Кількість кредитів – 7.

Форма семестрового контролю – екзамен.

Додаткові матеріали для представлення навчальної дисципліни:

Зміст навчальної дисципліни

Тема 1. Фінанси: сутність, функції та значення. Фінансова система.

Сутність фінансів. Причина появи фінансів. Фінанси як економічна та історична категорія. Фінанси і гроші. Фінанси та інші економічні категорії. Суб'єкти фінансових відносин. Об'єкт розподілу фінансів – ВВП. Ознаки фінансів як економічної категорії.

Призначення фінансів. Розподільча і контрольна функції фінансів. Об'єкти та суб'єкти розподілу у фінансах. Стадії розподілу. Форми фінансового контролю.

Сутність категорії «фінансова система». Фінансова система за внутрішньою будовою та організаційною структурою. Сфери та ланки фінансової системи. Принципи побудови фінансової системи. Органи управління та фінансові інститути фінансової системи України.

Предмет фінансової науки. Мета фінансової науки. Методи пізнання фінансового життя. Розділи фінансової науки.

Предмет курсу «Фінанси». Мета курсу «Фінанси».

Тема 2. Історія фінансів та фінансової науки.

Точки зору на походження терміну «фінанси». Передумови виникнення фінансів. Еволюції обміну. Основні ознаки держави. Причини появи фінансів. Обставини виникнення фінансів як історичної категорії.

Еволюція розуміння фінансів. Виникнення основних понять фінансів. Зміна сутності та змісту фінансів у XIX-XX столітті. Особливості історичного розвитку фінансів у різних суспільно-економічних формаціях та державах.

Значення фінансової науки. Обставини та період її виникнення.

Характеристика окремих наукових досліджень в стародавньому світі, Середньовіччі. Розквіт фінансової науки та її представники: Ж. Боден, В. Петті, Ф. Юсті. Італійські, англійські, німецькі та французькі вчені. Фізіократи у фінансовій науці.

Представники класичної політекономії та виділення фінансів у самостійну науку. А.Сміт та його значення. Д. Рікардо – послідовник вчень А.Сміта. К.Рау – автор першого підручника з фінансів. Ж.Сімонді. Марксистичні.

Особливості, загальні та специфічні тенденції української фінансової науки. Геополітично-цивілізовані цикли розвитку фінансової думки в Україні.

М.А. Балудянський, Т.Ф. Степанов, М.Х. Бунге. І.Я. Франко, М.І. Туган-Барановський, М.М. Алексеєнко, І.І. Патлаєвський, В.А. Незабитовський, М.М. Титович, М. Добриловський, М.І. Мітіліно, М.П. Ясно польський.

Основні риси сучасної фінансової науки в світі. Теорія суспільного добробуту В. Парето. Питання про співвідношення демократії та фінансів (Дж. Бюкенен). М. Фрідмен.

Тема 3. Фінансове право і фінансова політика.

Поняття фінансового права. Предмет фінансового права та його ознаки. Метод правового регулювання в фінансовому праві. Система фінансового права. Зміст загальної та особливої частин фінансового права. Галузь фінансового права. Основні галузі фінансового права та їх особливості: бюджетне право, податкове право, банківське право, страхове фінансове право та інші.

Джерела фінансового права та фінансове законодавство. Фінансово-правові акти та їх класифікація. Фінансово-правова норма: сутність, загальні ознаки та особливості. Фінансові правовідносини: сутність та особливості.

Фінансова політика: сутність та завдання. Взаємозв'язок та відмінності між категоріями „фінанси” та „фінансова політика”. Історичний розвиток теоретичних положень щодо фінансової політики. Основні положення наукових концепцій: класичної політекономії, кейнсіанської теоретичної концепції, неокласичного напрямку економічної теорії, марксистсько-ленінської теорії. Основні складові та напрямки фінансової політики.

Фінансовий механізм: сутність, призначення, характеристики та складові елементи. Фінансове планування та його методи. Фінансове регулювання.

Тема 4. Податки. Податкова система.

Економічна сутність податків і зборів. Податки як економічна та історична категорія, як правовий феномен. Суспільний зміст і матеріальна основа податків.

Історія виникнення та сучасний стан оподаткування. Історичні періоди розвитку теорії податків та оподаткування. Подвійне походження податків. Податки в стародавньому світі. Податки в Середньовіччі. Новітня податкова наука. Періоди розвитку податкової системи.

Класифікація податків та зборів. Класифікація за економічним змістом об'єкта оподаткування: податки на доходи, на майно, на споживання. Податки залежно від рівня державних структур, що їх встановлюють: загальнодержавні і місцеві. Класифікація податків за формою оподаткування: прямі (особисті і реальні) і непрямі (універсальні і специфічні акцизи) податки. Класифікація податків за способом стягнення; за співвідношенням між ставкою податку та величиною об'єкта оподаткування; за суб'єктами оподаткування; за напрямком використання.

Функції податків та їх характеристика. Фіскальна функція податків. Регулююча функція податків. Інші функції податків.

Податкова система України: сутність, нормативне регулювання. Принципи

побудови системи оподаткування. Система органів податкової служби. Елементи системи оподаткування: суб'єкт (платник) податку, об'єкт оподаткування, одиниця оподаткування, податкова ставка і інші.

Досвід зарубіжних країн в побудові податкової системи. Структура податкових систем. Фіскальна політика. Досвід США, Німеччини.

Податкова політика України. Основні завдання податкової політики. Типи податкової політики. Принципи податкової політики. Стратегічні напрямки податкової політики. Етапи розвитку податкової політики України. Сучасні проблеми реалізації податкової політики.

Шляхи реформування системи оподаткування в Україні. Сучасні недоліки системи оподаткування. Заходи удосконалення оподаткування.

Тема 5. Бюджетна система держави. Державний кредит.

Характеристики поняття «бюджет». Особливості бюджету як економічної категорії. Суспільне призначення бюджету. Функції бюджету: розподільча і контрольна. Правова характеристика бюджету. Бюджет як фінансовий план. Бюджет за матеріальним змістом. Бюджетний механізм.

Сутність бюджетної системи. Особливості її побудови. Бюджетний устрій. Складові бюджетної системи України. Нормативне регулювання бюджетної системи в Україні. Поняття зведеного бюджету. Принципи бюджетної системи України.

Сутність бюджетного процесу. Учасники бюджетного процесу в Україні. Стадії бюджетного процесу. Бюджетне планування, його завдання та процедура. Касове виконання бюджету. Казначейська система виконання бюджету.

Державні доходи і доходи бюджету. Державні видатки і видатки бюджету. Форми прояву та матеріальне втілення доходів бюджету. Джерела доходів бюджету. Класифікація доходів бюджету.

Якісна та кількісна характеристика видатків бюджету. Класифікація видатків.

Дефіцит бюджету, профіцит та збалансованість. Причини виникнення дефіциту бюджету. Класифікація бюджетного дефіциту. Наукові погляди на бюджетний дефіцит. Розміри бюджетного дефіциту.

Інфляційні та не інфляційні джерела бюджетного дефіциту.

Сутність державного кредиту та причини його необхідності. Особливості державного кредиту. Обставини ефективності державного кредиту. Джерела погашення державних позик. Функції державного кредиту: розподільча і контролююча.

Форми державного кредиту. Класифікація державної позики.

Зміст та сутність державного боргу. Класифікація державного боргу. Боргова безпека держави. Основні показники державного боргу в зарубіжних країнах.

Управління державним кредитом. Основні елементи та методи управління державним боргом.

Тема 6. Місцеві фінанси.

Сутність місцевих фінансів. Вчення про місцеві фінанси та його генезис. Правове забезпечення функціонування місцевих фінансів. Передумови виникнення місцевих фінансів. Риси місцевих фінансів. Характеристика фінансових відносин, що виникають у сфері місцевих фінансів. Функції місцевих фінансів. Теорії місцевих фінансів.

Система складових місцевих фінансів: видатки, доходи, способи формування доходів, місцеві фінансові інститути, суб'єкти, об'єкти, взаємовідносини між суб'єктами. Сфери місцевих фінансів.

Роль місцевих фінансів у забезпеченні розвитку регіону. Основні форми впливу місцевих фінансів на економіку і соціальну сферу держави. Проблеми сучасного етапу розвитку місцевих фінансів в Україні.

Місцевий бюджет як фінансовий план. Види місцевих бюджетів. Доходи місцевих

бюджет та їх джерела. Видатки місцевих бюджетів та їх класифікація згідно принципу субсидіарності.

Зміст та призначення бюджетних повноважень. Сутність та інструменти реалізації бюджетного федералізму. Міжбюджетні відносини та їх види. Мета та механізм регулювання міжбюджетних відносин. Фінансовий норматив бюджетної забезпеченості. Види міжбюджетних трансфертів.

Вертикальні фіскальні дисбаланси та способи їх усунення. Горизонтальний фіскальний дисбаланс. Фінансове вирівнювання. Причини запровадження в Україні фінансового вирівнювання. Зарубіжний досвід фінансового вирівнювання. Напрямки удосконалення збалансованості місцевих бюджетів.

Тема 7. Державні позабюджетні фонди.

Склад фондів, їх економічна природа і призначення.

Призначення та сутність соціального страхування. Основні аспекти функціонування соціального страхування. Види та групи соціального страхування, запровадженого в Україні. Позабюджетні соціальні фонди, їх сутність та призначення.

Пенсійний фонд: його призначення, правове регулювання. Проблеми пенсійного страхування.

Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності: призначення, принципи діяльності, правове регулювання, організаційні ознаки.

Фонд соціального страхування від нещасних випадків на виробництві: завдання, зміст діяльності, правове регламентування.

Фонд соціального страхування на випадок безробіття: призначення, напрямки діяльності.

Генезис соціального страхування. Система Бісмарка. Принципи соціального забезпечення В. Беверіджа. Еволюція соціального страхування в Україні в складі СРСР та в незалежній Україні. Принципи функціонування соціального страхування в Україні.

Світовий досвід організації діяльності фондів соціального спрямування. Моделі організації соціального страхування в світі. Система соціального страхування Нідерландів. Система соціального страхування Швеції. Соціальне страхування США.

Формування коштів соціальних позабюджетних фондів. Нормативно-правове регламентування відносин з соціальними позабюджетними фондами. Джерела фінансування соціальних позабюджетних фондів. Платники внесків до соціальних фондів.

Особливості наповнення бюджету Пенсійного фонду. Розміри страхових тарифів. Процедура сплати внесків.

Напрямки використання коштів соціальних позабюджетних фондів

Система державних гарантій. Страхові випадки, за яких застраховані отримують право на соціальну допомогу. Перелік страхових випадків та видів виплат по соціальному страхуванню.

Напрямки використання коштів Пенсійного фонду. Пенсія. Види пенсій. Пенсія за віком.

Допомога з тимчасової непрацездатності: обставини, порядок та розміри виплати. Механізм виплати допомоги при вагітності та пологах.

Допомога з безробіття, соціальні послуги та види матеріального забезпечення.

Перспективи реформування системи соціального захисту населення в Україні. Проблеми системи соціального забезпечення. Медичне страхування.

Тема 8. Фінанси суб'єктів господарювання.

Значення фінансів господарюючих суб'єктів. Сутність фінансів підприємств. Місце фінансів підприємств у виробництві. Основне призначення фінансів підприємств. Фінансові відносини підприємств: групи та сфери. Функції фінансів підприємств.

Фінансові ресурси підприємств. Взаємозв'язок фінансових ресурсів з активами та зобов'язаннями. Складові фінансових ресурсів підприємств. Класифікація фінансових ресурсів підприємств за джерелами формування, етапами формування, використанням та формою реалізації. Власні та залучені джерела формування фінансових ресурсів. Фінансові фонди підприємства.

Сутність фінансової діяльності підприємства та її завдання. Взаємозв'язок понять „фінансування” та „фінансова діяльність”.

Зміст фінансової діяльності підприємств. Механізм фінансової діяльності. Фінансові ресурси та їх залежність від особливостей господарюючого суб'єкта. Початкові фінансові ресурси. Основні та оборотні засоби. Оборотні та обігові кошти. Витрати підприємства. Грошові витрати. Вхідні та вихідні грошові потоки. Доходи підприємств та фактори, які впливають на їх розмір. Валовий та чистий дохід. Прибуток та чистий прибуток підприємства. Розподіл прибутку.

Фінансова робота та її основні завдання. Складові фінансової роботи: фінансове планування, оперативна фінансова робота, аналіз та контроль фінансової діяльності.

Фінансовий механізм підприємства як умова ефективності фінансової роботи.

Фінансова служба підприємства. Її особливості в залежності від розмірів підприємства. Завдання та функції фінансової служби.

Правове регламентування фінансів підприємств. Організаційно-правові форми суб'єктів підприємницької діяльності. Форми власності суб'єктів господарювання. Фінансові особливості приватного підприємства, комерційного підприємства, неприбуткової організації, бюджетної установи, громадського об'єднання, благодійної організації, селянського (фермерського) господарства.

Суб'єкти господарювання за правом власності та організаційно-правовою формою ведення бізнесу. Критерії прийняття рішення про вибір правової форми організації бізнесу.

Тема 9. Фінанси домогосподарств.

Сутність домогосподарства, взаємозв'язок з поняттям «сім'я». Функції домогосподарства. Заощадження домогосподарств, їх класифікація. Чинники, які впливають на розмір заощаджень. Фінансові ресурси домогосподарства. Фактори, що впливають на розмір фінансових ресурсів домогосподарств.

Доходи домогосподарства, їх складові та фактори. Види доходів домогосподарств: грошові, загальні і сукупні. Заробітна плата як основна складова доходів домогосподарства. Фактори, які визначають розмір заробітної плати. Мінімальна заробітна плата. Функції заробітної плати. Прожитковий мінімум. Доходи від власності. Трансфертні платежі. Підприємницький дохід. Доходи від індивідуальної трудової власності.

Витрати домогосподарств та їх складові. Класифікація споживчих видатків домогосподарств. Бюджет домогосподарства.

Диференціація доходів населення. Крива Лоренца. Бідність. Абсолютна та відносна бідність. Лінія бідності.

Особливості фінансів домогосподарств в США, Японії, Німеччині.

Тема 10. Страхування. Страховий ринок.

Сутність страхування. Виникнення страхування. Необхідність страхування. Страхування як економічна категорія. Ознаки страхування.

Особливості економічних відносин страхування. Функції страхування: формування спеціалізованого страхового фонду грошових коштів; відшкодування збитку і особисте матеріальне забезпечення громадян; попередження страхового випадку і мінімізація збитку.

Економічний зміст та особливості майнового страхування. Майно

сільськогосподарських підприємств, яке може бути застраховане. Події страхування в сільському господарстві. Майнове страхування та його особливості.

Сутність особистого страхування. Особисте страхування, його особливості та види.

Страховий ринок. Об'єктивна основа розвитку страхового ринку. Первинна ланка страхового ринку. Функції страхового ринку. Класифікація страхового ринку. Учасники страхового ринку. Страхова послуга. Асортимент страхового ринку.

Страхова система. Види страхових компаній.

Страхування відповідальності: поняття, особливості. Види відповідальності.

Медичне страхування: особливості, механізм, інституційна структура. Обов'язкове та добровільне медичне страхування.

Тема 11. Фінансовий ринок.

Фінансовий ринок та його сутність. Його призначення. Роль фінансового ринку в забезпеченні кругообороту ресурсів, продуктів і доходів.

Призначення фінансових ринків. Головна функція фінансового ринку. Попит на фінансовому ринку. Пропозиція на фінансовому ринку. Ефект заміщення. Ефект доходу.

Складові фінансового ринку. Канал прямого фінансування. Посередницькі канали. Інституціональна структура фінансового ринку. Інструменти фінансового ринку. Особливості інструментів власності, інструментів позики та похідних інструментів. Дохідність фінансових інструментів. Інструменти з фіксованим та плаваючим доходом. Функціональна структура фінансових ринків. Інституціональна структура фінансових ринків. Функції фінансового ринку.

Грошовий ринок: сутність, особливості, об'єкт, суб'єкти та механізм. Інструменти грошового ринку. Основні суб'єкти грошового ринку. Механізм регулювання грошового ринку. Попит та пропозиція на гроші. Модель ринку грошей. Складові грошового ринку, їх функції. Особливості облікового ринку. Величина облікової ставки.

Валютний ринок. Класифікація валютного ринку за територіальним розміщенням. Функції валютного ринку. Класифікація суб'єктів валютного ринку. Характерні риси та функції суб'єктів валютного ринку. Значення валютного ринку.

Економічна сутність ринку капіталу. Значення ринку капіталу. Склад ринку капіталу з точки зору джерел залучення коштів. Первинний та вторинний ринок. Біржовий та позабіржовий ринок. Учасники ринку капіталу.

Фондовий ринок. Функції фондового ринку. Інструменти фондового ринку. Цінні папери. Види цінних паперів. Облігації. Акції. Індикатори фондового ринку: індекси та рейтинги.

Кредитний ринок. Його функції. Кредитні важелі. Об'єкти кредитування. Банки як основні учасники кредитного ринку.

Тема 12. Фінансовий менеджмент.

Сутність фінансового менеджменту. Мета фінансового менеджменту. Система основних задач, спрямованих на реалізацію головної мети фінансового менеджменту.

Функції фінансового менеджменту: як управлінської системи та як спеціальної області управління підприємством. Стратегічний та оперативно-тактичний фінансовий менеджмент. Інформаційна база управлінських рішень. Методологія прийняття управлінських фінансових рішень.

Інструменти фінансового менеджменту. Поняття „ліверідж”. Зміст дії ліверіджу. Механізм дії операційного ліверіджу. Розрахунок планового прибутку з використанням цінового операційного ліверіджу. Натуральний операційний ліверідж. Значення використання механізму операційного ліверіджу для планування фінансового результату від продажу.

Закономірності руху капіталу фірми. Роль запозиченого капіталу в діяльності фірми. Вартість капіталу. Середньозважена вартість капіталу. Структура капіталу.

Оптимальна структура капіталу. Економічна рентабельність сукупного капіталу. Ціна позикових ресурсів. Розрахунок ефекту фінансового ліверіджу.

Виробничо-фінансовий ліверідж.

Тема 13. Міжнародні фінанси.

Сутність міжнародних фінансів як економічної категорії, сфери фінансової системи. Зміст світової фінансової системи. Суб'єкти та об'єкти міжнародних фінансів. Система грошових потоків на рівні міжнародних фінансових відносин. Призначення фінансового механізму міжнародних фінансів. Основні канали руху міжнародних фінансів. Міжнародні фінанси як інституційна категорія.

Міжнародні організації та їх фінансові фонди. ООН та Європейський союз: основні функції та фінансовий механізм.

Етапи європейської інтеграції. Сутність європейської інтеграції. Основні причини розвитку інтеграційних процесів. Основна мета та завдання Європейського союзу. Значення для України європейської інтеграції. Організаційна будова Європейського союзу, керівні органи та комітети. Податкова система Європейського союзу. Особливості фінансування Європейського союзу. Структура системи власних фінансових ресурсів Союзу. Основні напрямки податкової політики Європейського союзу. Зовнішньоекономічні завдання ЄС. Основні економічні критерії вступу до Європейського Союзу.

Міжнародні фінансові інституції. Міжнародний валютний фонд: фінансова характеристика та основні напрямки фінансової діяльності. Група Світового банку: структура та характеристика фінансового механізму.

Міжнародний фінансовий ринок: його об'єктивна основа та призначення. Складові міжнародного фінансового ринку.

Тема 14. Фінанси зарубіжних країн.

Основні риси фінансових систем країн з розвинутою економікою. Критерії належності країн до індустріально розвинутих. Система фінансів розвинутих країн.

Бюджетні системи країн з розвинутою економікою. Пропорції перерозподілу через бюджет. Податкові надходження до бюджету. Види видатків державного бюджету.

Роль місцевих бюджетів у виконанні державних завдань та розв'язанні регіональних проблем.

Позабюджетні спеціальні фонди країн з розвинутою економікою. Основні види та функції позабюджетних фондів. Історія розвитку позабюджетних фондів.

Особливості фінансових систем за критерієм місця і ролі банківських установ.

Стан та проблеми фінансових систем держав, що розвиваються.

Системна криза фінансів у країнах «третього світу».

Тема 15. Фінансова безпека держави.

Місце фінансової безпеки в системі національної безпеки та її значення в сучасних умовах. Структура національної безпеки. Поняття фінансової безпеки. Ознаки стійкості фінансової системи. Рівень фінансової безпеки та його характеристики.

Концепція фінансової безпеки та її складові. Мета фінансової безпеки. Принципи організації фінансової безпеки. Методи підтримування фінансової безпеки. Пріоритетні національні інтереси. Загрози фінансовій безпеці: внутрішні та зовнішні. Основні функції системи забезпечення фінансової безпеки. Організаційна структура системи підтримування.

Система показників фінансової безпеки: бюджетний сектор, грошово-кредитний сектор, інвестиційна сфера, валютний ринок, зовнішньоторговельний оборот, фондовий ринок, страховий сектор.

Структура навчальної дисципліни

| Тема, зміст | Форма діяльності (заняття), кількість годин | | Види діяльності здобувачів вищої освіти | Оцінювання (кількість балів) |
|--|---|-------------------|--|------------------------------|
| | Лекція | Практичне заняття | | |
| Тема 1. Фінанси: сутність, функції та значення. Фінансова система. | 4 | 4 | - відповіді на питання; - розв'язування тестів; - виконання завдань на практичних завданнях; - виконання завдань самостійної роботи | 1 2 1 1 |
| Тема 2. Історія фінансів та фінансової науки. | 4 | 4 | - відповіді на питання; - розв'язування тестів; - виконання завдань на практичних завданнях; - виконання завдань самостійної роботи | 1 2 1 1 |
| Тема 3. Фінансове право і фінансова політика. | 4 | 4 | - відповіді на питання; - розв'язування тестів; - виконання завдань на практичних завданнях; - виконання завдань самостійної роботи | 1 2 1 1 |
| Тема 4. Податки. Податкова система. | 4 | 4 | - відповіді на питання; - розв'язування тестів; - виконання завдань на практичних завданнях; - виконання завдань самостійної роботи | 1 2 1 1 |
| Тема 5. Бюджетна система держави. Державний кредит. | 4 | 4 | - відповіді на питання; - розв'язування тестів; - виконання завдань на практичних завданнях; - виконання завдань самостійної роботи | 1 2 1 1 |
| Тема 6. Місцеві фінанси. | 2 | 2 | - відповіді на питання; - розв'язування тестів; - виконання завдань на практичних завданнях; - виконання завдань самостійної роботи | 1 2 1 1 |
| Тема 7. Державні позабюджетні фонди. | 2 | 2 | - відповіді на питання; - розв'язування тестів; - виконання завдань на практичних завданнях; - виконання завдань самостійної роботи | 1 2 1 1 |
| Тема 8. Фінанси суб'єктів господарювання. | 2 | 2 | - відповіді на питання; - розв'язування тестів; - виконання завдань на практичних завданнях; - виконання завдань самостійної роботи | 1 2 1 1 |
| Тема 9. Фінанси домогосподарств. | 4 | 4 | - відповіді на питання; - розв'язування тестів; - виконання завдань на практичних завданнях; - виконання завдань самостійної роботи | 1 2 1 1 |
| Тема 10. Страхування. Страховий ринок. | 2 | 2 | - відповіді на питання; - розв'язування тестів; - виконання завдань на практичних завданнях; | 1 2 1 |

| | | | | |
|-------------------------------------|---|---|--|------------------|
| | | | - виконання завдань самостійної роботи | 1 |
| Тема 11. Фінансовий ринок. | 2 | 2 | - відповіді на питання; - розв'язування тестів; - виконання завдань на практичних завданнях; - виконання завдань самостійної роботи | 1 2 1 1 |
| Тема 12. Фінансовий менеджмент. | 2 | 2 | - відповіді на питання; - розв'язування тестів; - виконання завдань на практичних завданнях; - виконання завдань самостійної роботи | 1 2 1 1 |
| Тема 13. Міжнародні фінанси. | 2 | 2 | - відповіді на питання; - розв'язування тестів; - виконання завдань на практичних завданнях; - виконання завдань самостійної роботи | 1 2 1 1 |
| Тема 14. Фінанси зарубіжних країн. | 2 | 2 | - відповіді на питання; - розв'язування тестів; - виконання завдань на практичних завданнях; - виконання завдань самостійної роботи | 1 2 1 1 |
| Тема 15. Фінансова безпека держави. | 2 | 2 | - відповіді на питання; - розв'язування тестів; - виконання завдань на практичних завданнях; - виконання завдань самостійної роботи | 1 2 1 1 |
| Індивідуальне завдання | | | | 5 |
| Екзамен | | | | 20 |
| Разом | | | | 100 |

Політика виставлення балів

Форма, шкала та критерії оцінювання результатів навчання при проведенні поточного контролю успішності здобувачів вищої освіти:

- опитування (діапазон 0-1 бали):

| | |
|---------|--|
| 1 бал | здобувач вищої освіти надав відповідь; |
| 0 балів | здобувач вищої освіти не надав відповідь |

- розв'язування тестів (діапазон 0-2 бали за питомою вагою наданих вірних відповідей);
- виконання завдань на практичних заняттях (діапазон 0-1 бали);

| | |
|---------|----------------------|
| 1 бал | правильне виконання; |
| 0 балів | не виконане завдання |

- виконання завдань самостійної роботи – діапазон 0-1 бали:

| | |
|---------|-----------------------------|
| 1 бал | виконане завдання; |
| 0 балів | студент не виконав завдання |

- індивідуальне пошукове завдання (діапазон 0-5 балів):

| | |
|---------|--------------------------------------|
| 5 балів | питання розкрито повністю; |
| 4 бали | питання розкрито не зовсім повністю; |
| 3 бали | питання розкрито не повністю; |
| 2 бали | питання розкрито частково; |
| 1 бал | питання розкрито мінімально; |
| 0 балів | питання не розкрито |

Форма проведення підсумкового контролю згідно з робочим та навчальним планом – екзамен, який містить два теоретичні питання, що відповідають змісту лекційного матеріалу та практичне завдання.

| | | |
|-----------------------|---|--|
| для 1-го теоретичного | 0 | відсутність відповіді на теоретичне питання; |
| | 1 | теоретичне питання розкрито мінімально; |

| | | |
|--------------|--|--|
| питання | 2 | теоретичне питання розкрито частково; |
| | 3 | теоретичне питання розкрито не повністю; |
| | 4 | теоретичне питання розкрито не зовсім повністю; |
| | 5 | теоретичне питання розкрито повністю; |
| для ситуації | 0 | відсутність розрахунку практичної ситуації |
| | 2 | виконання задовольняє мінімальні критерії; |
| | 4 | розрахунки практичної ситуації виконані не зовсім правильно, з значною кількістю принципових помилок, несформовані висновки; |
| | 6 | розрахунки практичної ситуації виконані не зовсім правильно, з значною кількістю суттєвих помилок, сформовані неповні висновки; |
| | 8 | розрахунки практичної ситуації виконані в цілому правильно, з незначною кількістю несуттєвих помилок, але сформовані неповні висновки; |
| 10 | розрахунки практичної ситуації виконані правильно, сформовані повні висновки | |

Вимоги до учасників навчального процесу:

- відвідування навчальних занять;
- систематична та старанна навчальна робота;
- своєчасне виконання завдань;
- відвідування консультацій у випадку необхідності роз'яснення навчального матеріалу, відсутності на заняттях;
- дотримання принципів академічної доброчесності.

Застереження:

- небажане спізнання на навчальне заняття;
- небажане користування телефоном, планшетом під час заняття, за винятком випадків, коли це потрібно з навчальною метою;

Шкала оцінювання

| Сума балів за всі види навчальної діяльності | Оцінка ЄКТС | Оцінка за 4-х бальною шкалою |
|--|-------------|------------------------------|
| 90-100 | A | Відмінно |
| 82-89 | B | Добре |
| 74-81 | C | |
| 64-73 | D | Задовільно |
| 60-63 | E | |
| 35-59 | FX | Незадовільно |
| 0-34 | F | |

Рекомендовані джерела інформації

Основні

1. Волохова І.С., Шикіна Н. А., Волкова О. Г. Фінанси: навч. посіб. Одеса: ОНЕУ, ТОВ «Пром-Арт», 2018. 263 с.
2. Горох О.В. Фінанси: навч. посіб. Харк. нац. аграр. ун-т ім. В.В. Докучаєва. Харків, 2021. 190 с. - URL: <http://hdl.handle.net/123456789/2582>
3. Стойко О.Я., Дема Д.І. Фінанси: підручн. Київ: Алерта, 2017. 406 с.
4. Фінанси : навчальний посібник / За заг. ред. д-ра екон. наук, професора І.В. Журавльової. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2017. 330 с.
5. Фінанси : підруч. / Юхименко П.І., Бойко С. В., Голубка С.М. та ін. ; за наук. ред. П.І. Юхименка, С.В. Бойко. Київ: Центр учбової літератури, 2018. 416 с.
6. Фінанси: Навч.-метод. посіб. для практичних занять та самостійної роботи здобувачів вищої освіти спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування», освітнього рівня «Бакалавр»). Укладачі: доц., к.е.н. Капаєва Л. М., к.е.н. Дроботя Я. А.

- Полтава: ПДАА, 2017. 142 с.
7. Фінанси: навчальний посібник / за ред. д.е.н., проф., акад. АЕН України Л.В. Лисяк. Дніпро: ТОВ «Акцент ПП», 2017. 298 с.
 8. Фінанси: Навчально-методичний посібник для проведення лекційних, практичних (семінарських) занять та самостійної роботи студентів. / Укладачі І.С. Борисова, О.М. Краснікова. Полтава: Полтавська державна аграрна академія, 2020. 254 с.
 9. Ярошевич Н.Б. Фінанси: Навчальний посібник / Н.Б. Ярошевич, І.Ю. Кондрат, М.В. Ливдар. Львів: Вид-во «Простір», 2018. 298 с.

Допоміжні

1. Глущенко А. С. Фінанси: навч. посіб. Львів «Магнолія 2006», 2014. 440 с.
2. Іжевський П.Г., Кошонько О.В. Фінанси: навчальний посібник. Львів: «Магнолія 2006», 2013. 373 с.
3. Фінанси для фінансистів : підручник. / За заг. ред. Т. А. Говорушко. Київ: «Центр учбової літератури», 2013. 612 с.
4. Фінанси у схемах і таблицях: навч. посіб. для студ. першого (бакалаврського) рівня вищої освіти / [Булавинець В. М., Горин В. П., Сидор І. П.]; за заг. ред. В. П. Горина. Тернопіль: Вектор, 2017. 181 с.
5. Фінанси: навч. посіб. / Крутова А.С., Близнюк О.П., Лачкова Л.І. та ін. Харків: Видавництво «Лідер», 2013. 560 с.
6. Фінанси: навч. посіб. в 2-х частинах/ За заг. ред. Баранової В.Г. Одеса: Атлант, 2015. ч.1. 344 с.
7. Фінанси: навч. посіб. в 2-х частинах/ За заг. ред. Баранової В.Г. Одеса: Атлант, 2015. ч.2. 309 с.
8. Фінанси: практикум для студентів усіх напрямів підготовки (крім 6508, 6508/1) : навч.-метод. посіб. / О. Р. Романенко, Л. П. Даниленко, Л. П. Гладченко [та ін.]. Київ: КНЕУ, 2015. 162 с.
9. Юхименко П.І., Федосов В.М., Лазебник Л.Л. та ін. Теорія фінансів: Підручник / За ред. проф. В.М. Федосова, С.І. Юрія. Київ: Центр учбової літератури, 2010. 576 с.

Інформаційні ресурси

1. Офіційний веб-сайт Міністерства фінансів України : minfin.gov.ua.
2. Офіційний веб-сайт Державної казначейської служби України: treasury.gov.ua.
3. Офіційний веб-сайт Державної фіскальної служби України: sts.gov.ua.
4. Офіційний веб-сайт Пенсійного фонду України: rfu.gov.ua.
5. Офіційний веб-сайт Фонду соціального страхування України: fsuu.gov.ua.
6. Офіційний веб-сайт Державної служби зайнятості: dcz.gov.ua.

