



Силабус курсу Фінанси

Ступінь вищої освіти – бакалавр
Спеціальність 051 «Економіка»
Освітньо-професійна програма «Економіка та управління бізнесом»

Рік навчання: 2, Семестр: 3

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

Керівник курсу

ППП

к.е.н., доц. Світлана КОВАЛЬ

Контактна інформація

s.koval@wunu.edu.ua, +380987205594

Опис дисципліни

Дисципліна «Фінанси» спрямована на формування у здобувачів освіти системного мислення, отримання ними фундаментальних знань у сфері фінансів та здатності пояснювати економічні та соціальні процеси і явища, проводити економічний аналіз соціально-економічних явищ і проблем в одній або декількох професійних сферах з врахуванням ризиків та можливих соціально-економічних наслідків, розуміння закономірностей і специфіки функціонування фінансів на макро- і мікрорівнях. Навчальна дисципліна орієнтована на отримання здатностей пояснювати економічні та соціальні процеси і явища на основі теоретичних моделей, аналізувати і змістовно інтерпретувати отримані результати; проводити економічний аналіз функціонування та розвитку суб'єктів господарювання, оцінку їх конкурентоспроможності.

Структура курсу

| Години (лек. / сем.) | Тема | Результати навчання | Завдання |
|----------------------------|---|--|-------------------|
| 4/4 | 1. Предмет фінансової науки як пізнання сутності фінансів | Володіти категорійним і понятійним апаратом у сфері фінансів та розуміння їх ролі у розвитку сучасного суспільства; знання причинно-наслідкових та функціональних зв'язків, які існують між фінансовими процесами і явищами; розуміння теоретичних основ, предмету сучасної фінансової науки в Україні; здатність підтримувати належний рівень знань у сфері фінансів задля постійного підвищення рівня професійної підготовки, зумовленого необхідністю забезпечення сталого розвитку України, її зміцнення як демократичної, соціальної, правової держави. | Тести, питання |

| | | | |
|-----|---|--|----------------------------|
| 2/2 | 2. Фінансова система | Розуміння сутності і складу фінансової системи, уміння ідентифікувати основні сфери і ланки фінансової системи держави; розуміння причинно-наслідкових та функціональних зв'язків, які існують між сферами і ланками фінансової системи; визначення особливостей функціонування національної фінансової системи та оцінювання впливу внутрішніх і зовнішніх чинників на розвиток фінансової системи України в сучасних умовах. | Тести, питання |
| 4/4 | 3. Фінансова політика і фінансовий механізм | Розуміння сутності та ідентифікація основних складових фінансової політики; виявлення навиків самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань при формуванні основних напрямів державної фінансової політики на перспективу; розуміння сутності фінансового механізму та його ролі у реалізації фінансової політики; оцінювання ефективності змін у нормативно-правовому, організаційному та інформаційному забезпеченні фінансового механізму; уміння ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем; здатність розуміти принципи, методи та інструменти державного і ринкового регулювання фінансової діяльності й уміння застосовувати отримані знання у практичних ситуаціях; володіння методичним інструментарієм здійснення контрольних функцій у сфері фінансів; здатність імплементувати сучасний інструментарій управління фінансами на макро- і мікрорівнях та ідентифікувати напрями проведення назрілих реформ у сфері фінансів. | Тести, питання |
| 2/2 | 4. Податки і податкова система | Володіння категорійним і понятійним апаратом у сфері оподаткування; розуміння основ побудови, механізму функціонування та діагностики стану податкової системи держави; виявлення та оцінювання впливу внутрішніх і зовнішніх чинників на формування податкової політики в Україні; здатність ідентифікувати новітні тенденції розвитку податкової системи України з урахуванням передового зарубіжного досвіду. | Тести, питання |
| 2/2 | 5. Бюджет і бюджетна система. | Оперування категорійним і понятійним апаратом з питань бюджету, бюджетної системи, бюджетного процесу і бюджетного дефіциту; | Тести, питання, Аналітичні |

| | | | |
|-----|-------------------------------------|---|-----------------------------------|
| | | розуміння сутності доходів і видатків бюджету; уміння ідентифікувати причини й прогнозувати наслідки бюджетного дефіциту; знання основ організації бюджетного процесу; володіння методичним інструментарієм діагностики її стану бюджетної системи; позиціонування місцевих бюджетів як основи фінансового забезпечення місцевого самоврядування; уміння застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань у сфері бюджету та змістовно інтерпретувати отримані результати. | вправи |
| 2/2 | 6. Державний кредит | Розуміння сутності державного кредиту і державного боргу; здатність аналізувати види та форми внутрішніх і зовнішніх державних запозичень; вміння ідентифікувати причини виникнення і прогнозувати наслідки державного боргу; розуміння сутності, підсистем та методів управління державним боргом; виявлення навиків самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань при обґрунтуванні оптимальних методів управління державним боргом України в сучасних умовах. | Тести, питання. Аналітичні вправи |
| 2/2 | 7. Соціальні позабюджетні фонди | Володіння знаннями щодо сутності і суспільного призначення соціальних позабюджетних фондів; уміння визначати переваги і недоліки солідарної, накопичувальної та змішаної пенсійних систем; розуміння порядку нарахування страхових внесків за державним пенсійним страхуванням, державним соціальним страхуванням та загальнообов'язковим державним соціальним страхуванням на випадок безробіття, а також системи виплат із соціальних позабюджетних фондів України. | Тести, питання. Аналітичні вправи |
| 2/2 | 8. Фінанси суб'єктів господарювання | Володіння категорійним і понятійним апаратом у сфері фінансів суб'єктів господарювання та розуміння основ організації фінансів суб'єктів підприємницької діяльності залежно від приналежності до інституційних секторів економіки, організаційно-правової форми та юридичного статусу; розуміння механізму функціонування фінансів суб'єктів господарювання та володіння методичним інструментарієм діагностики їх стану. | Тести, питання. Аналітичні вправи |

| | | | |
|-----|----------------------------|---|-----------------------------------|
| 2/2 | 9. Фінанси домогосподарств | Розуміння сутності домогосподарства як важливого суб'єкта фінансових відносин та механізму функціонування фінансів домогосподарств і володіння методичним інструментарієм діагностики їх стану; ідентифікація джерел, видів і напрямів максимізації доходів домогосподарств; володіння знаннями щодо класифікації та векторів раціоналізації витрат домогосподарств; закріплення теоретичних знань і набуття навиків складання особистого (сімейного) бюджету; формування системи знань щодо сутності, мотивів та основних форм заощаджень домогосподарств; розуміння необхідності та обґрунтування векторів підвищення рівня фінансової грамотності населення у сучасних умовах. | Тести, питання. Аналітичні вправи |
| 2/2 | 10. Фінансовий ринок | Володіння категорійним і понятійним апаратом у сфері фінансового ринку та розуміння його ролі у системі економічних відносин; розуміння механізму функціонування фінансових ринків, банківської системи та страхування і володіння методичним інструментарієм діагностики їх стану; ідентифікація основних сегментів та інструментів фінансового ринку; оцінювання впливу фінансових посередників на ефективність функціонування фінансового ринку. | Тести, питання |
| 2/2 | 11. Міжнародні фінанси | Формування уявлення про міжнародні фінанси та розуміння їх ролі у розвитку глобальної економічної системи; позиціонування міжнародного фінансового ринку як важливої складової системи міжнародного перерозподілу фінансових ресурсів і капіталу; уміння ідентифікувати основні сегменти міжнародного фінансового ринку; розуміння сутності міжнародного неринкового механізму перерозподілу фінансових ресурсів і капіталу та ролі міжнародних фінансових інституцій у розвитку сучасних світових і національних фінансових систем; ознайомлення із політикою та напрямами діяльності Міжнародного валютного фонду і Групи Світового банку в Україні. | Тести, питання |

| | | | |
|-----|------------------------------|---|----------------|
| 2/2 | 12. Фінанси зарубіжних країн | Розуміння сутнісних та ідейно-теоретичних засад фінансів у зарубіжній фінансовій науці; уміння ідентифікувати характерні ознаки та основні соціально-економічні моделі організації фінансових систем країн із розвинутою ринковою економікою; розуміння особливостей функціонування і структури сучасних світових та національних фінансових систем; обґрунтування тенденцій розвитку фінансових систем обраних країн (США, Японії, Великої Британії, країн Європейського Союзу). | Тести, питання |
|-----|------------------------------|---|----------------|

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

Основні:

1. Фінанси: навч. посіб. / Л. О. Вдовенко, Н. М. Сушко, Н. Д. Фаюра. Київ: ЦУЛ, 2021. 150 с.
2. Фінанси: підручник / І. О. Лютий, С. Я. Боринець, З. С. Варналій [та ін.] ; за ред. І. О. Лютого. Київ: Ліра-К, 2021. 728 с.
3. Фінанси: підручник / В. І. Грушко, О. С. Наконечна, О. Г. Чумаченко ; за ред. В. І. Грушка. Київ: Ліра-К, 2020. 600 с.
4. Глущенко А. С. Фінанси: навч. посіб. Львів : Магнолія, 2019. 440 с.
5. Фінанси України: навч. посіб. / М. І. Карлін, О. А. Івашко, Н. В. Проць [та ін.] ; за ред. М. І. Карліна, О. А. Івашко. Київ: Кондор, 2018. 332 с.
6. Фінанси (державні, корпоративні, міжнародні): підручник / В. О. Онищенко, А. Ю. Бережна, Л. О. Птащенко, І. Б. Чичкало-Кондрацька ; за ред. В. О. Онищенка. Київ: ЦУЛ, 2018. 600 с.
7. Теорія фінансів: підручник / С. В. Бойко, Л. П. Гацька, В. В. Гошовська [та ін.] ; за заг. ред. В. М. Федосова, С. І. Юрія. Київ: ЦУЛ, 2018. 574 с
8. Бюджетна система : підручник / [В.Г. Дем'янишин, О.П. Кириленко та ін.] ; за ред. В.Г. Дем'янишина, О.П. Кириленко, З.М. Лободіної. Тернопіль : ТНЕУ, 2020. 624 с.

Додаткові

9. Булавинець В., Карпишин Н. Резерви зростання доходів місцевих бюджетів України. Соціальні, економіко-правові та фінансові виклики в умовах глобальних трансформацій : монографія / За ред. Л. Гур'янової, В. Цибакової. Харків: ВШЕМ – ХНЕУ ім. С.Кузнеця, 2019. С. 76-86.
10. Дем'янишин В., Лободіна З., Кізіма Т. Організаційно-методичні засади вдосконалення планування видатків бюджету держави на соціальний захист сімей з дітьми. *Вісник Тернопільського національного економічного університету*. 2020. Вип. 1 (95). С. 69-85.
11. Кізіма Т. Кредитна поведінка домогосподарств: структурно-аналітичний аспект. *Світ фінансів*. 2019. Вип. 1 (58). С. 7-18.
12. Кізіма Т. Фінансові інструменти залучення заощаджень домогосподарств до інвестиційних процесів: прагматико-аналітичний аспект. *Вісник Тернопільського національного економічного університету*. 2018. Вип. 4 (90). С. 33-47.
13. Кізіма Т., Горин В. Видатки бюджету на надання житлових субсидій та їх вплив на суспільний добробут. *Галицький економічний вісник*. 2020. Том 64. № 3. С. 96-106.
14. Коваль С.Л., Грицишина Л.І. Особливості формування фінансових ресурсів домогосподарств у сучасних умовах. *Світ фінансів*. 2020. № 4 (65). С. 131–143. URL: <http://sf.wunu.edu.ua/index.php/sf/article/view/1373>
15. Коваль С.Л., Сидор І.П. Потенційні можливості зростання фінансових ресурсів домогосподарств в Україні та їх вплив на рівень життя населення. *Регіональна економіка та управління*. 2019. № 3. С. 92–96. URL: <http://siee.zp.ua/index.php/ua/ct-menu-item-7/ct-menu-item-9>
16. Коваль С.Л., Сидор І.П. Фінансове забезпечення банківських послуг. *Агросвіт*. 2020. № 15. С. 30–35. URL: <http://www.agrosvit.info/?op=1&z=3268&i=3>

17. Лободіна З., Дем'янишин В., Кізіма Т., Савчук С. Сучасні тенденції розвитку та наслідки трансформації бюджетної системи України в контексті реформування управління публічними фінансами. *Вісник економіки*. 2021. Вип. 4 (102). С. 38-56.
18. Публічні фінанси : навч. посіб. / О.П. Кириленко, В.Г. Демянишин, Т.О. Кізіма, О.І. Тулай та ін.; за ред. д.е.н., професора Кириленко О.П. Тернопіль: Вектор, 2018. 294 с.
19. Сидор І.П., Коваль С.Л. Фінансові аспекти функціонування територіальних громад: теоретико-концептуальний зріз. *Економічні студії*. 2021. № 1 (31). С. 130–137. [http://www.lef.lviv.ua/files/archive/journal/2021/1\(31\)_2021.pdf](http://www.lef.lviv.ua/files/archive/journal/2021/1(31)_2021.pdf)
20. Сидорчук, А., Кириленко, О., Коваль, С., & Сидор, І. Аналіз витрат як складова оцінки фінансового стану домогосподарств. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*. 2022. Вип. 3 (44). Р. 82–91. URL: <https://doi.org/10.55643/fcapter.3.44.2022.3786>
21. Фінанси у рисунках, схемах і таблицях: навч. посіб. / В. В. Глущенко, А. С. Глущенко, О. В. Глущенко. Львів : Магнолія 2006, 2019. 342 с.
22. Dubrovina N., Neubauerova E., Fabuš M., Tulai O. The evaluation of indices of public finance distribution on central and local levels for EU countries. *Journal of European Economy*. 2019. № 4. Р. 454-465.
23. Financial Thought of Ukraine : Genesis and Evolution: encyclopedia : in two volumes. Volume 2 / A. Krysovatyu, V. Fedosov, S. Yuriy, P. Yukhymenko ; scientific editor V. Fedosov. Berlin : [б. в.], 2016. 511 р.
24. Kizyma T. Priorities for the household finance development and the financial literacy formation of population. Modern Ukrainian financial science: theoretical paradigm & practical concept of public finance : monograph / V. Fedosov, A. Krysovatyu, V. Oparin, P. Yukhymenko. Oklahoma City: Draft2Digital Publishing House, 2018. 446 p.
25. Kizyma T., Lobodina Z., Khamyha Yu. Fraud with financial resources of the state: types and effect on the shadow economy. *Financial and credit activity: problems of theory and practice*. 2019. №2 (29). Р. 355-365.
26. Kizyma T.O., Lobodina Z.M., Kizyma A.Ya. Optimization of budget funds expenditures on organization of the state activity. *Financial and credit activity: problems of theory and practice*. 2018. Vol. 2. №5. Р. 183-190.
27. Kozarezenko L., Petrushenko Y. Tulai O. Innovation in public finance management of sustainable human development activities. *Marketing and Management of Innovations*. 2018. № 4. Р. 191–202.
28. Krysovatyu A., Desyatnyuk O., Tulai O. Public finances and sustainable development: opportunities and challenges. Social, economic, legal and financial challenges in the context of global transformations: Monograph. Bratislava-Kharkiv, 2019. P.10–17.
29. Lobodina Z.M., Lopushniak H.S., Kizyma T.O., Lyvdar M.V. Inclusive budjeting: theoretical aspects, prerequisites and necessity for its implementation in Ukraine. *Financial and credit activity: problems of theory and practice*. 2020. Vol. 2. №33. Р. 463-472.
30. Samuelson P.A. The Pure Theory of Public Expenditure. *Review of Economics and Statistics*. 1954. №4. Р. 387–399. URL: <https://www.jstor.org/stable/1925895>
31. Vdovychenko A. How does fiscal policy affect gdp and inflation in Ukraine? *Visnyk of the National Bank of Ukraine*. № 244. 2018. PP. 25–43. URL: https://journal.bank.gov.ua/uploads/articles/244_2.pdf

Політика оцінювання

У процесі вивчення дисципліни «Фінанси» використовуються такі засоби оцінювання результатів навчання: поточне опитування, тестування, екзамен; оцінювання результатів модульної контрольної роботи, комплексного практичного індивідуального завдання, самостійної роботи студентів.

Політика щодо дедлайнів і перекладання. Для виконання індивідуальних завдань і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перекладання модулів відбувається з дозволу дирекції факультету за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

Політика щодо академічної доброчесності. Використання друкованих і електронних джерел

інформації під час контрольних заходів та екзаменів заборонено.

Політика щодо відвідування. Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання. За об'єктивних причин (наприклад, карантин, воєнний стан, хвороба, закордонне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції факультету.

Оцінювання

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з дисципліни «Фінанси» визначається як середньозважена величина залежно від питомої ваги кожної складової залікового кредиту.

| Заліковий модуль 1 | Заліковий модуль 2 (ректорська контр. робота) | Заліковий модуль 3 (підсумкова оцінка за КПЗ) | Заліковий модуль 4 (екзамен) | Разом, % |
|---|--|--|--|----------|
| 20% | 20% | 20% | 40% | 100% |
| Опитування під час заняття (теми 1–6) – 8 балів за тему – макс. 48 балів. Модульна робота – макс. 52 бали. | Опитування під час заняття (теми 7–12) – 8 балів за тему – макс. 48 балів. Модульна робота – макс. 52 бали. | Підготовка КПЗ – макс. 40 балів. Захист КПЗ – макс. 40 балів. Виконання завдань під час тренінгу – макс. 20 балів. | Тестові завдання (25 тестів по 3 бали за тест) – макс. 75 балів. Теоретичне питання – макс. 25 балів. | |

Шкала оцінювання:

| За шкалою ECTS | За шкалою університету | За національною шкалою |
|----------------|------------------------|---|
| A | 90-100 | Відмінно |
| B | 85-89 | Добре |
| C | 75-84 | Добре |
| D | 65-74 | Задовільно |
| E | 60-64 | Достатньо |
| FX | 35-59 | Незадовільно з можливістю повторного складання |
| F | 1-34 | Незадовільно з обов'язковим повторним вивчення дисципліни |