

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ЗАХІДНОУКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ФАКУЛЬТЕТ ФІНАНСІВ ТА ОБЛІКУ

ЗАТВЕРДЖУЮ  
Декан факультету фінансів та обліку  
Андрій КІЗИМА  
„ 31 ” 08 2023р.

ЗАТВЕРДЖУЮ  
В.о. проректора з НІП  
Віктор ОСТРОВЕРХОВ  
„ 31 ” 08 2023 р.

ЗАТВЕРДЖУЮ  
Директор ІНІНОТ  
Святослав ПИТЕЛЬ  
„ 31 ” 08 2023р.

## РОБОЧА ПРОГРАМА

з дисципліни „ ТЕОРІЯ ФІНАНСІВ ”

Ступінь вищої освіти - бакалавр

Галузь знань 07 „Управління та адміністрування”

Спеціальність 072 „Фінанси, банківська справа та страхування”

Освітньо-професійна програма „Фінансовий менеджмент”

### Кафедра ФІНАНСІВ ім. С. ЮРІЯ

Форма навчання	Курс	Семестр	Лекції (год)	Практичні заняття	ІРС (год)	Тренінг КПІЗ (год)	СРС (год)	Разом (год)	Екзамен (семестр)
Денна	II	III	28	28	3	8	83	150	III
заочна	II	III	8	4			138	150	IV

31.08.2023р.

Тернопіль – 2023

Робоча програма складена на основі освітньо-професійної програми підготовки бакалавра галузі знань 07 „Управління та адміністрування”, спеціальності 072 „Фінанси, банківська справа та страхування”, затвердженої Вченою Радою ЗУНУ (протокол № 9 від 15.06.2022 р.)

Робочу програму склала д.е.н., проф. Тетяна КІЗИМА

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри фінансів ім. С. Юрія, протокол № 1 від 28 серпня 2023 р.

Зав. кафедри \_\_\_\_\_  Ольга КИРИЛЕНКО

Розглянуто та схвалено групою забезпечення спеціальності з фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку, протокол № 1 від 30 серпня 2023 р.

Керівник групи забезпечення спеціальності \_\_\_\_\_  Ольга КИРИЛЕНКО

Гарант ОП \_\_\_\_\_  Наталія СПАСІВ

# СТРУКТУРА РОБОЧОЇ ПРОГРАМИ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «ТЕОРІЯ ФІНАНСІВ»

## 1. ОПИС ДИСЦИПЛІНИ «ТЕОРІЯ ФІНАНСІВ»

### Денна (заочна) форма навчання

Дисципліна – Фінанси	Галузь знань, спеціальність, СВО	Характеристика навчальної дисципліни
Кількість кредитів ECTS – 5	Галузь знань – 07 Управління та адміністрування	Статус дисципліни: <i>блок обов'язкових дисциплін, цикл професійної підготовки</i> Мова навчання: <i>українська</i>
Кількість залікових модулів – 4	Спеціальність – 072 Фінанси, банківська справа та страхування	Рік підготовки: <i>Денна – другий.</i> <i>Заочна – другий.</i> Семестр: <i>Денна – третій.</i> <i>Заочна – третій.</i>
Кількість змістових модулів – 4	Освітньо-професійна програма – Фінансовий менеджмент	Лекції: <i>Денна – 28 год.</i> <i>Заочна – 8 год.</i> Практичні заняття: <i>Денна – 28 год.</i> <i>Заочна – 4 год.</i>
Загальна кількість годин – 150	Ступінь вищої освіти – бакалавр	Самостійна робота: <i>Денна – 83 год.</i> <i>Заочна – 138 год.</i> Тренінг, КПЗ: <i>Денна – 8 год.</i> Індивідуальна робота : <i>Денна – 3 год.</i>
Тижневих годин –10, з них аудиторних: 4 .		Вид підсумкового контролю – екзамен

## 2. МЕТА І ЗАВДАННЯ ДИСЦИПЛІНИ «ТЕОРІЯ ФІНАНСІВ»

**2.1. Мета вивчення дисципліни:** формування у здобувачів освіти системного мислення, отримання ними фундаментальних теоретичних знань у сфері фінансів та здатності застосовувати їх у практичних ситуаціях в процесі постійного підвищення своєї професійної підготовки, розуміння закономірностей і специфіки функціонування фінансів на макро- і мікрорівнях та обґрунтування тенденцій розвитку світових і національних фінансових систем у сучасних умовах.

### 2.2. Завдання вивчення дисципліни:

В процесі вивчення дисципліни «Теорія фінансів» здобувачі освіти повинні:

– отримати ґрунтовні теоретичні знання про предмет фінансової науки як основу пізнання сутності фінансів, оволодіти здатністю підтримувати належний рівень знань у сфері фінансів задля постійного підвищення рівня професійної підготовки;

– володіти теоретичними знаннями про особливості функціонування фінансових систем та причинно-наслідкові зв'язки, які існують у різних сферах фінансової системи; знати сучасні тенденції та проблеми розвитку фінансової системи України, оцінювати вплив внутрішніх і зовнішніх чинників на розвиток фінансової системи України в сучасних умовах;

– розуміти сутність й теоретичні засади фінансової політики та ідентифікувати особливості податкової, бюджетної, грошово-кредитної, боргової, митної, інвестиційної та інших видів політик; розуміти специфіку функціонування фінансового механізму та його роль у реалізації фінансової політики; вміти оцінювати ефективність змін у нормативно-правовому, організаційному та інформаційному забезпеченні фінансового механізму; уміти критично оцінювати вплив фінансового механізму на розвиток сучасного суспільства;

– володіти теоретичними знаннями про сутність і суспільне призначення податків, знати новітні тренди розвитку податкової системи держави та виявляти й оцінювати вплив зовнішніх і внутрішніх чинників на формування податкової політики в Україні;

– володіти теоретичними основами та оперувати категорійним і понятійним апаратом з питань бюджету, бюджетної системи, бюджетного процесу і бюджетного дефіциту, розуміти теоретичні засади доходів і видатків бюджету; уміти ідентифікувати причини й прогнозувати наслідки бюджетного дефіциту та демонструвати практичні навички процесі прийняття фінансових рішень з питань бюджету;

– набути теоретичні знання щодо сутності державного кредиту і державного боргу; вміти аналізувати види та форми внутрішніх і зовнішніх державних запозичень, ідентифікувати причини виникнення і прогнозувати наслідки державного боргу; критично оцінювати й аналізувати переваги і недоліки боргового фінансування;

– володіти теоретичними знаннями щодо сутності, суспільного призначення та організаційних основ функціонування соціальних позабюджетних фондів, знати порядок нарахування, обчислення та сплати страхових внесків і здійснення виплат із соціальних позабюджетних фондів України;

– володіти теоретичними засадами, категорійним і понятійним апаратом у сфері фінансів суб'єктів господарювання та розуміти основи організації і специфіку функціонування фінансів суб'єктів підприємницької діяльності залежно від приналежності до інституційних секторів економіки, організаційно-правової форми та юридичного статусу;

– володіти теоретичними основами та оперувати категорійним і понятійним апаратом у сфері фінансів домогосподарств; розуміти роль домогосподарства як важливого суб'єкта фінансових відносин; набути теоретичних знань і навиків щодо складання особистого (сімейного) бюджету, сутності, мотивів та основних форм заощаджень домогосподарств; розуміти необхідність та ідентифікувати вектори підвищення рівня фінансової грамотності населення у сучасних умовах;

– оперувати категорійним і понятійним апаратом та володіти теоретичними знаннями у сфері фінансового ринку й розуміти його роль у системі економічних відносин; розуміти технології та організаційно-правовий механізм функціонування фінансового ринку; вміти ідентифікувати основні сегменти та інструменти фінансового ринку й розуміти сутність і тенденції розвитку новітніх фінансових технологій в умовах цифровізації суспільства;

– володіти теоретичними знаннями про міжнародні фінанси та розуміти їх роль у розвитку глобальної економічної системи; уміти ідентифікувати основні сегменти міжнародного фінансового ринку; розуміти сутність міжнародного неринкового механізму перерозподілу фінансових ресурсів та роль міжнародних фінансових інституцій у розвитку сучасних світових і національних фінансових систем.

### **2.3. Найменування та опис компетентностей, формування котрих забезпечує вивчення дисципліни:**

– здатність застосовувати набуті теоретичні знання у практичних ситуаціях;  
– розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури;  
– здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.

### **2.4. Передумови для вивчення дисципліни:**

Вивчення дисципліни «Теорія фінансів» базується на знаннях, отриманих з таких дисциплін як «Макроекономіка», «Мікроекономіка», «Психологія професійної діяльності», «Інформаційно-комунікаційні технології», «Міжнародна економіка», «Історія економічних вчень».

### **2.5. Результати навчання:**

Програмні результати навчання, здобуті під час вивчення дисципліни «Теорія фінансів», дозволяють здобувачам освіти в процесі професійної реалізації:

– 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.

– застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати;

– виявляти навички самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань;

– розуміти вимоги до діяльності за спеціальністю, зумовлені необхідністю забезпечення сталого розвитку України, її зміцнення як демократичної, соціальної, правової держави.

### **3. ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «ТЕОРІЯ ФІНАНСІВ»**

#### ***Змістовий модуль 1. Теоретичні основи фінансів, фінансової системи та фінансової політики***

##### **Тема 1. Теоретичні засади фінансів як предмету фінансової науки**

Предмет фінансової науки як специфічна сфера суспільних економічних відносин з приводу формування і розподілу централізованих та децентралізованих грошових фондів.

Категоріальний та понятійний апарат фінансової науки. Теоретичні основи та принципи фінансової науки.

Фінанси як історична категорія. Історичні передумови виникнення і розвитку фінансів: поява держави та розвиток товарно-грошових відносин.

Діалектичні підходи до пізнання сутності фінансів. Сутність фінансів як економічної категорії. Фінанси як явище. Зміст та форма фінансів. Необхідність та характерні особливості фінансів у сучасних умовах.

Дискусійні питання сутності фінансів у зарубіжній і вітчизняній фінансовій науці. Розподільна та відтворювальна концепції у фінансовій науці. Фондова і потокова теорії та їх вплив на розвиток сучасної фінансової науки.

Функції фінансів як відображення їх сутності та суспільного призначення. Розподільна і контрольна функції фінансів.

Роль фінансів у розподілі і перерозподілі вартості валового внутрішнього продукту. Об'єкти та суб'єкти розподілу за допомогою фінансів. Первинний і вторинний розподіл (перерозподіл) ВВП.

Реалізація контрольної функції фінансів. Державні органи, що здійснюють фінансовий контроль в Україні.

Взаємозв'язок фінансів з іншими розподільними категоріями. Фінанси і гроші. Фінанси і заробітна плата. Фінанси і ціна. Фінанси і кредит.

##### **Тема 2. Науково-теоретичні підходи до побудови фінансової системи**

Поняття фінансової системи. Науково-теоретичні підходи до побудови фінансової системи. Структурування фінансової системи за основними ознаками. Особливості функціонування фінансових систем.

Фінансова система України та принципи її побудови. Внутрішня будова фінансової системи України. Сфери та ланки фінансової системи України, їх характеристика.

Фінанси суб'єктів господарювання, їх склад та призначення. Фінанси комерційних підприємств і організацій як вихідна ланка фінансової системи. Фінанси некомерційних установ і організацій. Фінанси добровільних громадських формувань. Особливості фінансової діяльності політичних партій в Україні.

Публічні фінанси, їх склад та призначення. Зведений бюджет як центральна ланка фінансової системи. Джерела формування та напрями використання коштів соціальних позабюджетних фондів (Пенсійний фонд України, Фонд загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття). Державний і місцевий кредит.

Фінанси домогосподарств. Доходи і витрати домогосподарств. Поняття особистого (сімейного) бюджету.

Причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем, у різних сферах фінансової системи.

Організаційна структура фінансової системи України. Роль державних органів управління та фінансових інституцій у функціонуванні та розбудові фінансової системи.

Дискусійні питання сутності та складу фінансової системи.

Сучасні тенденції та проблеми розвитку фінансової системи України.

##### **Тема 3. Теоретико-організаційні основи фінансової політики. Роль фінансового механізму у реалізації фінансової політики**

Фінансова політика як важлива складова економічної політики держави. Сутність, теоретико-організаційні засади та основні складові фінансової політики.

Види фінансової політики. Фінансова стратегія і фінансова тактика.

Фінансова політика держави, принципи її формування. Бюджетна, податкова, грошово-кредитна, митна, боргова, інвестиційна політика та фінансова політика у сфері фінансового ринку.

Фінансова політика суб'єктів господарювання. Фінансова політика домогосподарств.

Фінансова політика у сфері міжнародних фінансів.

Сутність фінансового механізму, його склад та роль у реалізації фінансової політики.

Фінансові методи, їх загальна характеристика. Поняття та необхідність фінансового планування. Основні фінансові плани держави, територіальних громад, суб'єктів господарювання та домогосподарств. Оперативне управління фінансами, його необхідність та принципи. Роль та функції державних фінансових органів (Міністерства фінансів України, Державної податкової служби України, Державної митної служби України, Державної аудиторської служби України, Державної казначейської служби України) в управлінні фінансами. Необхідність і сутність фінансового контролю. Види, форми та методи фінансового контролю. Органи фінансового контролю в Україні. Фінансове забезпечення і фінансове регулювання як методи фінансового механізму.

Фінансові важелі та інструменти, їх характеристика. Фінансові стимули та фінансові санкції, їх види.

Нормативно-правове, інформаційне та організаційне забезпечення фінансового механізму.

Вплив фінансового механізму на розвиток сучасного суспільства.

## ***Змістовий модуль 2. Теоретичні основи функціонування фінансів на макrorівні***

### **Тема 4. Теорія податків та розвиток податкової системи**

Теоретичні основи оподаткування. Податки як фінансова категорія, їх економічна сутність і призначення.

Історична ретроспектива розвитку податків як невід'ємного елементу суверенітету держави. Характерні ознаки податків як обов'язкових платежів. Основні принципи оподаткування. Поняття справедливості в оподаткуванні. Крива Лаффера. Вплив податків на суспільний добробут.

Елементи податку. Об'єкти, суб'єкти та ставки податку. Види податкових ставок. Податкові пільги, їх види.

Науково-теоретичні підходи до класифікації податків за основними ознаками. Податки на доходи, на споживання та на майно. Прямі і непрямі податки. Загальнодержавні та місцеві податки і збори. Закріплені і регульовані податки.

Функції податків як прояв їх сутності. Фіскальна, розподільна і регулююча функції податків. Дискусійні питання функцій податків.

Податкова система: сутність та структура. Характеристика основних складових податкової системи держави. Система оподаткування в Україні, її характеристика. Платники податків та контролюючі органи в сфері оподаткування.

Ухилення від сплати податків як правова, економічна та морально-етична проблема. Види та форми ухилення від оподаткування. Відповідальність за порушення податкового законодавства. Адміністративна, фінансова та кримінальна відповідальність за порушення податкового законодавства.

### **Тема 5. Теоретико-правові засади бюджету, бюджетної системи і бюджетного процесу**

Теоретичні основи бюджету. Наукові підходи до трактування сутності бюджету. Бюджет як центральна ланка фінансової системи держави, найбільший за обсягом централізований фонд грошових коштів та основний фінансовий план країни.

Функції бюджету. Роль бюджету в перерозподілі вартості ВВП.

Бюджетний устрій і бюджетна система. Теоретичні та нормативно-правові основи побудови бюджетної системи при унітарному та федеративному державних устроях. Складові бюджетної системи та принципи її побудови. Державний бюджет України, його роль у бюджетній системі. Місцеві бюджети - фінансова база місцевого самоврядування. Поняття бюджетної (фінансової) децентралізації.

Доходи бюджету, їх класифікація. Податкові надходження до бюджету, їх склад та динаміка. Неподаткові надходження до бюджету, їх класифікація. Видатки бюджету та їх класифікація. Функціональна, економічна, відомча і програмна класифікації видатків бюджету.

Бюджетний процес і його складові. Теоретичні та організаційно-правові основи бюджетного процесу в Україні. Характеристика стадій (етапів) бюджетного процесу.

Теоретична концептуалізація бюджетного дефіциту, його економічна сутність і причини виникнення. Науково-теоретичні підходи до класифікації бюджетного дефіциту. Види бюджетного дефіциту.

Соціально-економічні наслідки бюджетного дефіциту. Джерела фінансування бюджетного дефіциту. Методи обмеження та напрями скорочення дефіциту бюджету.

## **Тема 6. Теоретична концептуалізація державного кредиту як суспільної позикової системи**

Науково-теоретичні підходи до трактування державного кредиту як суспільної позикової системи. Наукові концепції, теорії та школи про роль державного кредиту в житті суспільства.

Державний кредит як економічна категорія, його сутність, призначення і роль в системі фінансових відносин. Держава як позичальник, кредитор і гарант. Форми державних (місцевих) запозичень.

Науково-теоретичні підходи до класифікації державних (місцевих) позик.

Внутрішні державні (місцеві) запозичення та їх форми. Державні та місцеві позики. Зовнішні державні (місцеві) запозичення. Позики міжнародних фінансових організацій. Міжурядові та комерційні позики. Позики під гарантії уряду.

Теоретичні основи державного (місцевого) боргу як результату існування державного (місцевого) кредиту. Причини виникнення, види, джерела погашення та потенційні наслідки державного (місцевого) боргу. Переваги і недоліки боргового фінансування.

Теоретико-організаційні засади управління державним (місцевим) боргом: сутність та функції. Погашення і обслуговування державного (місцевого) боргу. Ринкові і неринкові методи врегулювання державної заборгованості, їх характеристика. Роль фінансових органів (Боргового агентства України, Міністерства фінансів України, Державного казначейства України) в управлінні державним боргом.

## **Тема 7. Теоретико-організаційні основи функціонування соціальних позабюджетних фондів**

Теоретико-концептуальні та організаційно-правові засади загальнообов'язкового державного соціального страхування як важливої передумови функціонування соціальних позабюджетних фондів.

Сутність та суспільне призначення соціальних позабюджетних фондів. Соціальні позабюджетні фонди України.

Теоретичні основи пенсійного страхування громадян та його організація в Україні. Солідарна, накопичувальна і недержавна пенсійні системи, їх переваги і недоліки.

Пенсійний фонд України як основна фінансова інституція в системі пенсійного страхування громадян. Джерела формування і напрями використання коштів Пенсійного фонду України.

Доходи і видатки бюджету Фонду загальнообов'язкового соціального страхування України на випадок безробіття, специфіка їх формування в сучасних умовах.



### ***Змістовий модуль 3. Теоретичні основи функціонування фінансів на мікрорівні***

#### **Тема 8. Науково-теоретичні засади фінансів суб'єктів господарювання**

Поняття суб'єкта господарювання, ознаки його ідентифікації. Теоретичні підходи до класифікації суб'єктів господарювання за інституціональними секторами національної економіки.

Науково-теоретичні засади фінансів суб'єктів господарювання як економічної категорії. Теоретичні основи та принципи організації фінансів суб'єктів підприємницької діяльності. Доходи і витрати підприємств, їх класифікація.

Теоретико-правові основи організації фінансів суб'єктів підприємництва – фінансових установ (банків, страхових компаній).

Теоретичні основи фінансів організацій і установ соціальної сфери, створених органами виконавчої влади.

Теоретичні засади фінансів некомерційних організацій – добровільних об'єднань громадян.

Теоретичні основи фінансової діяльності підприємців - фізичних осіб. Особливості оподаткування підприємців - фізичних осіб в Україні.

#### **Тема 9. Теоретична концептуалізація фінансів домогосподарств**

Домогосподарство як вагомий суб'єкт фінансових відносин в сучасних умовах.

Теоретична концептуалізація фінансів домогосподарств як важливої сфери фінансової системи. Теоретичні засади фінансів домогосподарств.

Теоретико-організаційні основи фінансового планування на рівні домогосподарства, його сутність, необхідність та основні етапи. Баланс активів і пасивів домогосподарства.

Бюджет домогосподарства, його структура. Класифікація джерел і видів доходів домогосподарств. Грошові і натуральні доходи. Номінальні і реальні доходи. Напрями максимізації доходів домогосподарств у сучасних умовах. Витрати домогосподарств, їх класифікація. Вектори раціоналізації споживчих та інвестиційних витрат домогосподарств. Резервний фонд домогосподарства: необхідність та основні форми.

Теоретичні засади заощаджень домогосподарств, їх класифікація, мотиви та чинники. Переваги і недоліки основних форм заощаджень домогосподарств.

Сутність, необхідність та напрями підвищення рівня фінансової грамотності населення в сучасних умовах.

### ***Змістовий модуль 4. Теоретичні основи функціонування фінансового ринку і міжнародних фінансів***

#### **Тема 10. Теоретичні та організаційно-правові засади функціонування фінансового ринку**

Теоретичні аспекти функціонування фінансового ринку в системі економічних відносин. Сутність та суспільне призначення фінансового ринку. Функції фінансового ринку.

Теоретичні засади, технології й організаційно-правовий механізм функціонування сегментів фінансового ринку. Класифікація суб'єктів та інструментів фінансового ринку.

Теоретичні та організаційно-правові основи функціонування ринку грошей та ринку капіталів.

Теоретичні засади функціонування кредитного ринку. Класифікація та загальна характеристика інструментів та суб'єктів кредитного ринку.

Теоретичні та організаційно-правові основи функціонування ринку цінних паперів. Науково-теоретичні підходи до класифікації цінних паперів. Первинний та вторинний ринки цінних паперів. Біржовий та позабіржовий обіг цінних паперів. Фондові біржі, їх роль у функціонуванні ринку цінних паперів.

Теоретичні аспекти функціонування валютного ринку, класифікація його основних суб'єктів та інструментів. Валютні біржі та їх роль у функціонуванні валютного ринку.

Теоретичні основи функціонування ринку золота та інших дорогоцінних металів і каменів, класифікація й характеристика його суб'єктів та інструментів.

Теоретичні та організаційно-правові засади функціонування ринку фінансових послуг. Класифікація видів фінансових послуг (кредитні послуги, послуги оренди, послуги страхування, послуги недержавного пенсійного забезпечення, факторингові, лізингові послуги тощо). Класифікація й характеристика суб'єктів та інструментів ринку фінансових послуг.

Фінансові посередники: класифікація, функціональне призначення та вплив на функціонування фінансового ринку. Інституційна інфраструктура фінансового ринку.

Сучасні фінансові технології як новий тренд на фінансовому ринку України. Розвиток фінансових технологій в умовах цифровізації суспільства.

### **Тема 11. Теоретичні основи міжнародних фінансів**

Теоретичні засади міжнародних фінансів як економічної категорії, їх сутність, значення і роль у розвитку глобальної економічної системи. Теоретичні аспекти впливу інтернаціоналізації, інтеграції, глобалізації і глокалізації на міжнародні фінанси.

Теоретико-організаційні основи функціонування міжнародного ринкового механізму перерозподілу фінансових ресурсів і капіталу. Міжнародний фінансовий ринок як важлива складова системи міжнародного перерозподілу фінансових ресурсів і капіталу. Класифікація та загальна характеристика сегментів міжнародного фінансового ринку.

Теоретико-правові засади функціонування міжнародного неринкового механізму перерозподілу фінансових ресурсів і капіталу. Міжнародні фінансові інституції, їх роль у розвитку сучасних світових і національних фінансових систем. Організація Об'єднаних націй. Міжнародний валютний фонд. Група Світового банку.

Політика і напрями діяльності Міжнародного валютного фонду та Групи Світового банку в Україні.

## 4. СТРУКТУРА ЗАЛІКОВОГО КРЕДИТУ З ДИСЦИПЛІНИ «ТЕОРІЯ ФІНАНСІВ»

(денна форма навчання)

Тема	Години					Контрольні заходи
	Лекції	Практичні заняття	СРС	ІРС	Тренінг, КПІЗ	
<b>Змістовий модуль 1. Теоретичні основи фінансів, фінансової системи та фінансової політики</b>						
Тема 1. Теоретичні засади фінансів як предмету фінансової науки	4	4	8			Поточне опитування
Тема 2. Науково-теоретичні підходи до побудови фінансової системи	2	2	8		2	
Тема 3. Теоретико-організаційні основи фінансової політики. Роль фінансового механізму у реалізації фінансової політики	4	4	8			
<b>Змістовий модуль 2. Теоретичні основи функціонування фінансів на макрівні</b>						
Тема 4. Теорія податків та розвиток податкової системи	2	2	8			Поточне опитування
Тема 5. Теоретико-правові засади бюджету, бюджетної системи і бюджетного процесу	4	4	8			
Тема 6. Теоретична концептуалізація державного кредиту як суспільної позикової системи	2	2	7	1	2	
Тема 7. Теоретико-організаційні основи функціонування соціальних позабюджетних фондів	2	2	7			
<b>Змістовий модуль 3. Теоретичні основи функціонування фінансів на мікрорівні</b>						
Тема 8. Науково-теоретичні засади фінансів суб'єктів господарювання	2	2	7	1	2	Поточне опитування
Тема 9. Теоретична концептуалізація фінансів домогосподарств	2	2	7			
<b>Змістовий модуль 4. Теоретичні основи функціонування фінансового ринку і міжнародних фінансів</b>						
Тема 10. Теоретичні та організаційно-правові засади функціонування фінансового ринку	2	2	8	1	2	Поточне опитування
Тема 11. Теоретичні основи міжнародних фінансів	2	2	7			
<b>Всього</b>	<b>28</b>	<b>28</b>	<b>83</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	

# СТРУКТУРА ЗАЛІКОВОГО КРЕДИТУ З ДИСЦИПЛІНИ

## «ТЕОРІЯ ФІНАНСІВ»

(заочна форма навчання)

	Години		
	Лекції	Практичні заняття	СРС
<b>Змістовий модуль 1. Теоретичні основи фінансів, фінансової системи та фінансової політики</b>			
Тема 1. Теоретичні засади фінансів як предмету фінансової науки	2	1	12
Тема 2. Науково-теоретичні підходи до побудови фінансової системи			12
Тема 3. Теоретико-організаційні основи фінансової політики. Роль фінансового механізму у реалізації фінансової політики			12
<b>Змістовий модуль 2. Теоретичні основи функціонування фінансів на макрівні</b>			
Тема 4. Теорія податків та розвиток податкової системи	2	1	12
Тема 5. Теоретико-правові засади бюджету, бюджетної системи і бюджетного процесу			13
Тема 6. Теоретична концептуалізація державного кредиту як суспільної позикової системи			12
Тема 7. Теоретико-організаційні основи функціонування соціальних позабюджетних фондів			13
<b>Змістовий модуль 3. Теоретичні основи функціонування фінансів на мікрорівні</b>			
Тема 8. Науково-теоретичні засади фінансів суб'єктів господарювання	2	1	13
Тема 9. Теоретична концептуалізація фінансів домогосподарств			13
<b>Змістовий модуль 4. Теоретичні основи функціонування фінансового ринку і міжнародних фінансів</b>			
Тема 10. Теоретичні та організаційно-правові засади функціонування фінансового ринку	2	1	13
Тема 11. Теоретичні основи міжнародних фінансів			13
<b>Всього</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>138</b>

## 5. ТЕМАТИКА ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ З ДИСЦИПЛІНИ «ТЕОРІЯ ФІНАНСІВ»

### Денна форма

#### *Змістовий модуль 1. Теоретичні основи фінансів, фінансової системи та фінансової політики*

#### Практичне заняття 1, 2

##### **Тема 1. Теоретичні засади фінансів як предмету фінансової науки**

**Мета:** закріплення теоретичних знань про предмет фінансової науки та набуття навиків щодо володіння категоріальним і понятійним апаратом у сфері фінансів для постійного підвищення рівня професійної підготовки.

##### **Питання для обговорення:**

1. Фінанси як історична, економічна та розподільна категорія. Необхідність та характерні ознаки фінансів.
2. Сутність, зміст, явище та форма фінансів.
3. Об'єкти, суб'єкти та функції фінансів.
4. Взаємозв'язок фінансів з іншими розподільними категоріями.
5. Розподільна та відтворювальна концепції у фінансовій науці. Фондова і потокова теорії та їх вплив на розвиток сучасної фінансової науки.

#### Практичне заняття 3

##### **Тема 2. Науково-теоретичні підходи до побудови фінансової системи**

**Мета:** закріплення теоретичних знань щодо сутності і структури фінансової системи та набуття навиків стосовно ідентифікації причинно-наслідкових та функціональних зв'язків, які існують між сферами і ланками фінансової системи.

##### **Питання для обговорення:**

1. Теоретичні основи побудови фінансової системи. Внутрішня будова фінансової системи.
2. Загальна характеристика сфер і ланок фінансової системи України. Вихідна та центральна ланки фінансової системи.
3. Організаційна будова фінансової системи України. Система державних органів управління у сфері фінансів та фінансових інституцій.
4. Сучасні тенденції та проблеми розвитку фінансової системи України.

#### Практичне заняття 4, 5

##### **Тема 3. Теоретико-організаційні основи фінансової політики. Роль фінансового механізму у реалізації фінансової політики**

**Мета:** закріплення теоретичних знань щодо сутності, видів й основних складових фінансової політики та розуміння ролі фінансового механізму у реалізації основних засад фінансової політики.

##### **Питання для обговорення:**

1. Фінансова політика, її сутність, види і значення.
2. Фінансовий механізм та його роль у реалізації фінансової політики.
3. Загальна характеристика фінансових методів, важелів та інструментів фінансового механізму.
4. Організаційне, нормативно-правове та інформаційне забезпечення фінансового механізму.

#### *Змістовий модуль 2. Теоретичні основи функціонування фінансів на макрівні*

#### Практичне заняття 6

##### **Тема 4. Теорія податків та розвиток податкової системи**

**Мета:** закріплення теоретичних знань щодо сутності, функцій та ролі податків у житті сучасного суспільства і набуття навиків щодо ідентифікації новітніх тенденцій розвитку податкової системи України з урахуванням сучасних вітчизняних реалій.

**Питання для обговорення:**

1. Податки як фінансова категорія, їх економічна сутність і призначення. Основні принципи оподаткування.
2. Елементи податку. Класифікація податків за основними ознаками.
3. Функції податків як прояв їх сутності. Дискусійні питання функцій податків.
4. Податкова система: сутність та структура. Характеристика складових податкової системи держави.
5. Ухилення від сплати податків як правова, економічна та морально-етична проблема. Відповідальність за порушення податкового законодавства.

### **Практичне заняття 7, 8**

#### **Тема 5. Теоретико-правові засади бюджету, бюджетної системи і бюджетного процесу**

**Мета:** закріплення теоретичних знань щодо сутності бюджету, бюджетної системи, бюджетного процесу і бюджетного дефіциту та формування умінь застосовувати набуті знання для розв'язання практичних завдань у сфері бюджету й змістовно інтерпретувати отримані результати.

**Питання для обговорення:**

1. Бюджет як економічна категорія, його сутність і призначення. Функції бюджету.
2. Бюджетний устрій і бюджетна система. Складові бюджетної системи і принципи її побудови. Державний бюджет України та його роль у бюджетній системі. Місцеві бюджети як основа фінансового забезпечення місцевого самоврядування. Поняття бюджетної (фінансової) децентралізації.
3. Доходи і видатки бюджету та їх класифікація.
4. Бюджетний процес і його складові. Загальна характеристика етапів бюджетного процесу.
5. Бюджетний дефіцит, його економічна сутність, класифікація, причини виникнення та соціально-економічні наслідки. Джерела фінансування бюджетного дефіциту.

### **Практичне заняття 9**

#### **Тема 6. Теоретична концептуалізація державного кредиту як суспільної позикової системи**

**Мета:** закріплення теоретичних знань з питань державного кредиту і державного боргу та набуття навиків щодо ідентифікації новітніх трендів в управлінні державним боргом України.

**Питання для обговорення:**

1. Економічна природа і роль державного кредиту в системі фінансових відносин.
2. Форми державного (місцевого) кредиту і класифікація державних (місцевих) позик.
3. Державний (місцевий) борг: причини виникнення, класифікація та соціально-економічні наслідки.
4. Управління державним (місцевим) боргом: сутність та функції. Ринкові і неринкові методи врегулювання державної (місцевої) заборгованості.

### **Практичне заняття 10**

#### **Тема 7. Теоретико-організаційні основи функціонування соціальних позабюджетних фондів**

**Мета:** закріплення теоретичних знань щодо сутності і суспільного призначення соціальних позабюджетних фондів та розуміння порядку нарахування, обчислення та сплати страхових внесків і здійснення виплат із соціальних позабюджетних фондів України.

**Питання для обговорення:**

1. Сутність та суспільне призначення соціальних позабюджетних фондів.

2. Пенсійне страхування і його організація. Солідарна, накопичувальна і недержавна пенсійні системи, їх переваги і недоліки.
3. Пенсійний фонд України як основна фінансова інституція в системі пенсійного страхування громадян. Джерела формування та напрями використання коштів Пенсійного фонду України.
4. Доходи і видатки бюджету Фонду загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття.

### *Змістовий модуль 3. Теоретичні основи функціонування фінансів на мікрорівні*

#### **Практичне заняття 11**

##### **Тема 8. Науково-теоретичні засади фінансів суб'єктів господарювання**

**Мета:** закріплення теоретичних знань щодо сутності фінансів суб'єктів господарювання та розуміння основ організації фінансів суб'єктів господарювання залежно від приналежності до інституційних секторів економіки, організаційно-правової форми та юридичного статусу.

##### **Питання для обговорення:**

1. Поняття суб'єкта господарювання, ознаки його ідентифікації. Класифікація суб'єктів господарювання за інституціональними секторами економіки.
2. Фінанси суб'єктів господарювання як економічна категорія. Принципи організації фінансів суб'єктів господарювання.
3. Основи організації фінансів суб'єктів підприємницької діяльності. Доходи, витрати і прибуток підприємств.
4. Основи організації фінансів суб'єктів підприємництва – фінансових установ (банків, страхових компаній).
5. Фінанси організацій і установ соціальної сфери, створених органами виконавчої влади.
6. Фінанси некомерційних організацій – добровільних об'єднань громадян.
7. Фінансова діяльність підприємців - фізичних осіб.

#### **Практичне заняття 12**

##### **Тема 9. Теоретична концептуалізація фінансів домогосподарств**

**Мета:** закріплення теоретичних знань щодо сутності домогосподарства як важливого суб'єкта фінансових відносин та набуття навиків стосовно організації фінансів домогосподарств і складання особистого (сімейного) бюджету.

##### **Питання для обговорення:**

1. Фінанси домогосподарств як важлива сфера фінансової системи. Теоретичні основи фінансів домогосподарств.
2. Фінансове планування на рівні домогосподарства, його сутність, необхідність та основні етапи.
3. Бюджет домогосподарства, його структура. Доходи і витрати домогосподарств, їх класифікація. Напрями максимізації доходів та раціоналізації витрат домогосподарств.
4. Заощадження домогосподарств, їх класифікація, мотиви та чинники. Переваги і недоліки основних форм заощаджень домогосподарств.
5. Необхідність та напрями підвищення рівня фінансової грамотності населення в сучасних умовах.

### *Змістовий модуль 4. Теоретичні основи функціонування фінансового ринку і міжнародних фінансів*

#### **Практичне заняття 13**

##### **Тема 10. Теоретичні та організаційно-правові засади функціонування фінансового ринку**

**Мета:** закріплення теоретичних знань щодо сутності фінансового ринку і розуміння його ролі у системі економічних відносин та набуття навиків стосовно ідентифікації основних сегментів й інструментів фінансового ринку.

**Питання для обговорення:**

1. Фінансовий ринок у системі економічних відносин, його суспільне призначення.
2. Функції фінансового ринку.
3. Сегментація фінансового ринку за різними ознаками.
4. Суб'єкти та інструменти фінансового ринку.
5. Фінансові посередники: класифікація, функціональне призначення та вплив на функціонування фінансового ринку.
6. Фінансові технології як новий тренд на фінансовому ринку України. Розвиток фінансових технологій в умовах цифровізації національної економіки.

## **Практичне заняття 14**

### **Тема 11. Теоретичні основи міжнародних фінансів**

**Мета:** закріплення теоретичних знань щодо сутності міжнародних фінансів й розуміння їх ролі у розвитку глобальної економічної системи та набуття навиків стосовно ідентифікації ринкового і неринкового механізмів перерозподілу фінансових ресурсів та капіталу.

**Питання для обговорення:**

1. Міжнародні фінанси як економічна категорія, їх сутність і роль у сучасній глобальній економіці.
2. Міжнародний ринковий механізм перерозподілу фінансових ресурсів і капіталу. Загальна характеристика сегментів міжнародного фінансового ринку.
3. Міжнародний неринковий механізм перерозподілу фінансових ресурсів і капіталу.
4. Міжнародні фінансові інституції, їх роль у розвитку сучасних світових і національних фінансових систем.
5. Політика і напрями діяльності Міжнародного валютного фонду та Групи Світового банку в Україні.

## **Заочна форма**

### **Практичне заняття 1**

#### ***Змістовий модуль 1. Теоретичні основи фінансів, фінансової системи та фінансової політики***

#### **Тема 1. Теоретичні засади фінансів як предмету фінансової науки**

**Мета:** закріплення теоретичних знань про предмет фінансової науки та набуття навиків щодо володіння категоріальним і понятійним апаратом у сфері фінансів для постійного підвищення рівня професійної підготовки.

**Питання для обговорення:**

1. Фінанси як історична, економічна та розподільна категорія. Необхідність та характерні ознаки фінансів.
2. Сутність, зміст, явище та форма фінансів.
3. Об'єкти, суб'єкти та функції фінансів.
4. Взаємозв'язок фінансів з іншими розподільними категоріями.
5. Розподільна та відтворювальна концепції у фінансовій науці. Фондова і потокова теорії та їх вплив на розвиток сучасної фінансової науки.

#### **Тема 2. Науково-теоретичні підходи до побудови фінансової системи**

**Мета:** закріплення теоретичних знань щодо сутності і структури фінансової системи та набуття навиків стосовно ідентифікації причинно-наслідкових та функціональних зв'язків, які існують між сферами і ланками фінансової системи.



**Питання для обговорення:**

1. Теоретичні основи побудови фінансової системи. Внутрішня будова фінансової системи.
2. Загальна характеристика сфер і ланок фінансової системи України. Вихідна та центральна ланки фінансової системи.
3. Організаційна будова фінансової системи України. Система державних органів управління у сфері фінансів та фінансових інституцій.
4. Сучасні тенденції та проблеми розвитку фінансової системи України.

**Тема 3. Теоретико-організаційні основи фінансової політики. Роль фінансового механізму у реалізації фінансової політики**

**Мета:** закріплення теоретичних знань щодо сутності, видів й основних складових фінансової політики та розуміння ролі фінансового механізму у реалізації основних засад фінансової політики.

**Питання для обговорення:**

1. Фінансова політика, її сутність, види і значення.
2. Фінансовий механізм та його роль у реалізації фінансової політики.
3. Загальна характеристика фінансових методів, важелів та інструментів фінансового механізму.
4. Організаційне, нормативно-правове та інформаційне забезпечення фінансового механізму.

*Змістовий модуль 2. Теоретичні основи функціонування фінансів на макрівні***Тема 4. Теорія податків та розвиток податкової системи**

**Мета:** закріплення теоретичних знань щодо сутності, функцій та ролі податків у житті сучасного суспільства і набуття навиків щодо ідентифікації новітніх тенденцій розвитку податкової системи України з урахуванням сучасних вітчизняних реалій.

**Питання для обговорення:**

1. Податки як фінансова категорія, їх економічна сутність і призначення. Основні принципи оподаткування.
2. Елементи податку. Класифікація податків за основними ознаками.
3. Функції податків як прояв їх сутності. Дискусійні питання функцій податків.
4. Податкова система: сутність та структура. Характеристика складових податкової системи держави.
5. Ухилення від сплати податків як правова, економічна та морально-етична проблема. Відповідальність за порушення податкового законодавства.

**Тема 5. Теоретико-правові засади бюджету, бюджетної системи і бюджетного процесу**

**Мета:** закріплення теоретичних знань щодо сутності бюджету, бюджетної системи, бюджетного процесу і бюджетного дефіциту та формування умінь застосовувати набуті знання для розв'язання практичних завдань у сфері бюджету й змістовно інтерпретувати отримані результати.

**Питання для обговорення:**

1. Бюджет як економічна категорія, його сутність і призначення. Функції бюджету.
2. Бюджетний устрій і бюджетна система. Складові бюджетної системи і принципи її побудови. Державний бюджет України та його роль у бюджетній системі. Місцеві бюджети як основа фінансового забезпечення місцевого самоврядування. Поняття бюджетної (фінансової) децентралізації.
3. Доходи і видатки бюджету та їх класифікація.
4. Бюджетний процес і його складові. Загальна характеристика етапів бюджетного процесу.

5. Бюджетний дефіцит, його економічна сутність, класифікація, причини виникнення та соціально-економічні наслідки. Джерела фінансування бюджетного дефіциту.

### **Тема 6. Теоретична концептуалізація державного кредиту як суспільної позикової системи**

**Мета:** закріплення теоретичних знань з питань державного кредиту і державного боргу та набуття навиків щодо ідентифікації новітніх трендів в управлінні державним боргом України.

#### **Питання для обговорення:**

1. Економічна природа і роль державного кредиту в системі фінансових відносин.
2. Форми державного (місцевого) кредиту і класифікація державних (місцевих) позик.
3. Державний (місцевий) борг: причини виникнення, класифікація та соціально-економічні наслідки.
4. Управління державним (місцевим) боргом: сутність та функції. Ринкові і неринкові методи врегулювання державної (місцевої) заборгованості.

### **Тема 7. Теоретико-організаційні основи функціонування соціальних позабюджетних фондів**

**Мета:** закріплення теоретичних знань щодо сутності і суспільного призначення соціальних позабюджетних фондів та розуміння порядку нарахування, обчислення та сплати страхових внесків і здійснення виплат із соціальних позабюджетних фондів України.

#### **Питання для обговорення:**

1. Сутність та суспільне призначення соціальних позабюджетних фондів.
2. Пенсійне страхування і його організація. Солідарна, накопичувальна і недержавна пенсійні системи, їх переваги і недоліки.
3. Пенсійний фонд України як основна фінансова інституція в системі пенсійного страхування громадян. Джерела формування та напрями використання коштів Пенсійного фонду України.
4. Доходи і видатки бюджету Фонду загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття.

## **Практичне заняття 2**

### ***Змістовий модуль 3. Теоретичні основи функціонування фінансів на мікрорівні***

#### **Тема 8. Науково-теоретичні засади фінансів суб'єктів господарювання**

**Мета:** закріплення теоретичних знань щодо сутності фінансів суб'єктів господарювання та розуміння основ організації фінансів суб'єктів господарювання залежно від приналежності до інституційних секторів економіки, організаційно-правової форми та юридичного статусу.

#### **Питання для обговорення:**

1. Поняття суб'єкта господарювання, ознаки його ідентифікації. Класифікація суб'єктів господарювання за інституціональними секторами економіки.
2. Фінанси суб'єктів господарювання як економічна категорія. Принципи організації фінансів суб'єктів господарювання.
3. Основи організації фінансів суб'єктів підприємницької діяльності. Доходи, витрати і прибуток підприємств.
4. Основи організації фінансів суб'єктів підприємництва – фінансових установ (банків, страхових компаній).
5. Фінанси організацій і установ соціальної сфери, створених органами виконавчої влади.
6. Фінанси некомерційних організацій – добровільних об'єднань громадян.
7. Фінансова діяльність підприємців - фізичних осіб.

## **Тема 9. Теоретична концептуалізація фінансів домогосподарств**

**Мета:** закріплення теоретичних знань щодо сутності домогосподарства як важливого суб'єкта фінансових відносин та набуття навиків стосовно організації фінансів домогосподарств і складання особистого (сімейного) бюджету.

### **Питання для обговорення:**

1. Фінанси домогосподарств як важлива сфера фінансової системи. Теоретичні основи фінансів домогосподарств.
2. Фінансове планування на рівні домогосподарства, його сутність, необхідність та основні етапи.
3. Бюджет домогосподарства, його структура. Доходи і витрати домогосподарств, їх класифікація. Напрями максимізації доходів та раціоналізації витрат домогосподарств.
4. Заощадження домогосподарств, їх класифікація, мотиви та чинники. Переваги і недоліки основних форм заощаджень домогосподарств.
5. Необхідність та напрями підвищення рівня фінансової грамотності населення в сучасних умовах.

## ***Змістовий модуль 4. Теоретичні основи функціонування фінансового ринку і міжнародних фінансів***

### **Тема 10. Теоретичні та організаційно-правові засади функціонування фінансового ринку**

**Мета:** закріплення теоретичних знань щодо сутності фінансового ринку і розуміння його ролі у системі економічних відносин та набуття навиків стосовно ідентифікації основних сегментів й інструментів фінансового ринку.

### **Питання для обговорення:**

1. Фінансовий ринок у системі економічних відносин, його суспільне призначення. Функції фінансового ринку.
2. Сегментація фінансового ринку за різними ознаками.
3. Суб'єкти та інструменти фінансового ринку.
4. Фінансові посередники: класифікація, функціональне призначення та вплив на функціонування фінансового ринку.
5. Фінансові технології як новий тренд на фінансовому ринку України. Розвиток фінансових технологій в умовах цифровізації національної економіки.

### **Тема 11. Теоретичні основи міжнародних фінансів**

**Мета:** закріплення теоретичних знань щодо сутності міжнародних фінансів й розуміння їх ролі у розвитку глобальної економічної системи та набуття навиків стосовно ідентифікації ринкового і неринкового механізмів перерозподілу фінансових ресурсів та капіталу.

### **Питання для обговорення:**

1. Міжнародні фінанси як економічна категорія, їх сутність і роль у сучасній глобальній економіці.
2. Міжнародний ринковий механізм перерозподілу фінансових ресурсів і капіталу. Загальна характеристика сегментів міжнародного фінансового ринку.
3. Міжнародний неринковий механізм перерозподілу фінансових ресурсів і капіталу.
4. Міжнародні фінансові інституції, їх роль у розвитку сучасних світових і національних фінансових систем.
5. Політика і напрями діяльності Міжнародного валютного фонду та Групи Світового банку в Україні.

## **6. КОМПЛЕКСНЕ ПРАКТИЧНЕ ІНДИВІДУАЛЬНЕ ЗАВДАННЯ З ДИСЦИПЛІНИ «ТЕОРІЯ ФІНАНСІВ»**

Комплексне практичне індивідуальне завдання (КПЗ) з дисципліни «Теорія фінансів» передбачає написання невеликої наукової роботи (есе) на одну із запропонованих тем, а також виконання розрахункової частини у формі наскрізних практичних завдань, виконання яких потребує засвоєння теоретичних знань конкретних тем з дисципліни та отримання навиків використання набутих знань шляхом проведення певних розрахункових завдань.

Для виконання КПЗ студент обирає варіант згідно свого номера в списку групи, виконує і захищає усі завдання відповідно до графіку. Індивідуальне завдання виконується самостійно кожним студентом згідно його варіанту і охоплює усі основні теми дисципліни.

Метою КПЗ є самостійне вивчення теоретичної частини програмного матеріалу, систематизація, поглиблення, узагальнення, закріплення та практичне застосування набутих теоретичних знань здобувачів освіти з дисципліни та розвиток навичок самостійної роботи. КПЗ є завершальною складовою теоретичної і практичної роботи з дисципліни та виконується на основі знань, умінь і навичок, отриманих у процесі лекційних та практичних занять, і охоплює зміст навчальної дисципліни загалом.

Вимоги до КПЗ: загальний обсяг матеріалу – 5-6 сторінок, в тому числі творчого завдання – 2-3 сторінки, а також наявність переліку використаних літературних джерел і посилань на них по тексту.

Детальний опис завдань КПЗ міститься у «Методичних рекомендаціях до виконання комплексного практичного індивідуального завдання з дисципліни «Теорія фінансів» для студентів ОС «бакалавр» денної форми навчання» та на платформі MOODLE.

## **7. ТРЕНІНГ З ДИСЦИПЛІНИ «ТЕОРІЯ ФІНАНСІВ»**

Тренінг з дисципліни «Теорія фінансів» проводиться у навчальному процесі підготовки бакалаврів з метою вироблення практичних навичок роботи у команді, розвитку здатності прогнозувати поведінку інших учасників та освоєння методів групової комунікації у вирішенні окремих завдань у сфері фінансів.

### **Організація і порядок проведення тренінгу**

1. *Вступна частина.* Актуалізація теми тренінгового заняття та структуризація процесу його проведення. Ознайомлення студентів з метою тренінгу, його завданнями, процедурою проведення, очікуваними результатами. Представлення програми тренінгу.

2. *Організаційна частина.* Встановлення правил проведення тренінгу, формування малих робочих груп (3-5 груп), визначення завдань та розподіл ролей. Забезпечення учасників тренінгу роздатковими матеріалами: таблицями, бланками документів, алгоритмами проведення, інструкціями.

3. *Практична частина.* Виконання тренінгових завдань у малих групах з використанням базових та інноваційних методів проведення тренінгу за визначеною темою (проблемою). Підготовка презентаційних матеріалів за результатами виконання тренінгового завдання.

4. *Підведення підсумків.* Презентація практичної роботи в малих групах. Обговорення результатів виконання завдань, обмін думками з проблематики теми тренінгу, підведення підсумків, оцінка результативності роботи в групах та досягнення поставлених цілей тренінгу.

### **Тематика тренінгу: Підвищення рівня фінансової грамотності населення**

1. *Здійснити роботу по складанню особистого бюджету.*

Етап 1 . Облік доходів за попередній місяць.

Етап 2 . Аналіз витрат за попередній місяць

Етап 3 . Виведення підсумкового сальдо за попередній місяць.

Етап 4. Складання бюджету витрат на наступний місяць. Обговорення з родиною отриманого бюджету.

Етап 5. Аналіз, коригування та виявлення резервів зростання доходів та оптимізації витрат бюджету.

Етап 6. Дослідження можливостей здійснення заощаджень домогосподарством.

Етап 7. Зробити загальний висновок з виокремленням основних проблем управління фінансами домогосподарства та сформулювати пропозиції щодо їх вирішення.

2. Здійснити вибір банківської установи для фізичної особи, яка прагне:

– отримати кредит;

– вкласти кошти (з метою отримання доходу або збереження коштів).

В країні з нестабільною політичною та економічною ситуацією складно обирати надійних партнерів, у тому числі і фінансових. Український банківський сектор зараз перебуває в кризовому стані. У такій ситуації особливо гостро постає проблема правильного вибору банку.

У процесі тренінгу студентам необхідно оцінити:

– прозорість роботи банку, відкритість інформації про власників і позитивну історію;

– фінансові результати діяльності банку;

– дотримання нормативів НБУ окремими банками, порівняти нормативи банку із середніми значеннями по системі та нормативним значенням;

– терміни кредитування;

– можливість дострокового погашення кредиту;

– наявність штрафів за дострокове погашення кредиту;

– відсоткові ставки, комісії та інші статті витрат для клієнта банку;

– участь банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб;

– кредитну політику банку (установа, яка видає кредити без застави та при пред'явленні мінімального пакету документів, не є надійним партнером для вкладників).

Результати дослідження відобразити у вигляді порівняльної таблиці (по 5 банківських установах).

Зробити загальний висновок з обґрунтуванням вибору окремого банку.

## 8. САМОСТІЙНА РОБОТА СТУДЕНТІВ

Для успішного вивчення і засвоєння дисципліни «Теорія фінансів» студенти повинні володіти значним обсягом інформації, частину якої вони отримують і опрацьовують шляхом самостійної роботи. Самостійна робота полягає в опрацюванні положень фінансового законодавства та навчальної і наукової фахової фінансової літератури.

№ теми	Тематика	К-сть годин	
		Денна форма	Заочна форма
1	2	3	4
Тема 1	Прогнозування основних векторів розвитку сучасної фінансової науки в Україні. Дискусійні питання сутності і функцій фінансів Обґрунтувати власну думку на дискусійній платформі: «Фінанси – це філософія, наука чи мистецтво?»	8	12
Тема 2	Дискусійні питання сутності та складу фінансової системи Участь у дискусії «Сучасні виклики та проблеми розвитку фінансової системи України»	8	12
Тема 3	Бюджетна політика України: стан, оцінка, перспективи. Групова робота з формування основних векторів державної фінансової політики в умовах пандемічних шоків та військової агресії в Україні. Схематично відобразити та пояснити методи впливу фінансового механізму на процеси суспільного відтворення.	8	12

<i>Тема 4</i>	<p>Дискусійні питання сутності і функцій податків. Оподаткування доходів громадян: зарубіжний та вітчизняний досвід.</p> <p>Особливості фіскального регулювання в умовах війни та післявоєнного відновлення (підготувати есе).</p> <p>Участь у дискусії «Проблеми податкової політики України в умовах військового стану».</p>	8	12
<i>Тема 5</i>	<p>Охарактеризувати проблеми функціонування бюджетної системи України і обґрунтувати шляхи їх вирішення в умовах воєнного стану (підготувати есе).</p> <p>Проблеми формування доходів Державного та місцевих бюджетів України та шляхи їх вирішення в умовах воєнного стану (підготувати презентацію).</p> <p>Особливості видатків Державного бюджету України у період війни</p> <p>Бюджетний дефіцит: фінансові та соціально-економічні аспекти (підготувати презентацію)</p>	8	13
<i>Тема 6</i>	<p>Державний борг: структура та механізм формування (підготувати наукову доповідь)</p> <p>Участь у дискусії «Переваги і недоліки боргового фінансування»</p>	7	12
<i>Тема 7</i>	<p>Недержавні пенсійні фонди в системі пенсійного забезпечення.</p> <p>Участь у дискусії «Переваги і недоліки солідарної, накопичувальної та змішаної пенсійних систем».</p> <p>Доходи і видатки фонду загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття</p>	7	13
<i>Тема 8</i>	<p>Фінансові ресурси суб'єктів господарювання.</p> <p>Фінанси громадських організацій в умовах війни.</p> <p>Роль некомерційних організацій – об'єднань громадян у підвищенні обороноздатності країни.</p> <p>Особливості започаткування власного бізнесу в Україні.</p> <p>Особливості оподаткування підприємців-фізичних осіб в Україні.</p>	7	13
<i>Тема 9</i>	<p>Напрями максимізації доходів домогосподарств.</p> <p>Вектори раціоналізації витрат домогосподарств (підготувати презентацію).</p> <p>Участь у дискусії «Переваги і недоліки основних форм заощаджень домогосподарств».</p>	7	13
<i>Тема 10</i>	<p>Фінансовий ринок у ресурсному забезпеченні потреб господарюючих суб'єктів (підготувати презентацію).</p> <p>Страхування та його роль у соціально-економічних процесах (підготувати наукову доповідь).</p> <p>Розвиток фінансових технологій в умовах цифровізації національної економіки (підготувати наукову доповідь).</p>	8	13
<i>Тема 11</i>	<p>Участь у дискусії «Допомога міжнародних фінансових організацій Україні: основні переваги та потенційні виклики».</p> <p>Багатоцільова грошова підтримка постраждалих від війни українців від ООН.</p> <p>Фінансова підтримка у період війни: хто і як допомагає українській економіці (підготувати наукову доповідь).</p> <p>Співпраця України з міжнародними фінансовими організаціями (підготувати презентацію).</p>	7	13
	<b>Разом</b>	<b>83</b>	<b>138</b>

## **9. МЕТОДИ НАВЧАННЯ**

У навчальному процесі застосовуються: лекції, практичні та індивідуальні заняття, консультації, самостійна робота, робота у групах, методи опитування, тестування, моделювання практичних ситуацій, реферування, виконання КПЗ, есе, підготовка і презентація проектів.

## **10. ЗАСОБИ ОЦІНЮВАННЯ ТА МЕТОДИ ДЕМОНСТРУВАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НАВЧАННЯ**

У процесі вивчення дисципліни «Теорія фінансів» використовуються такі методи оцінювання та методи демонстрування результатів навчання:

- поточне опитування, тестування;
- презентації результатів виконаних завдань;
- оцінювання результатів модульної контрольної роботи;
- оцінювання комплексного практичного індивідуального завдання;
- оцінювання результатів самостійної роботи студентів;
- наукова дискусія;
- інші види індивідуальних і групових завдань;
- екзамен.

## **11. ПОЛІТИКА ОЦІНЮВАННЯ**

У процесі вивчення дисципліни «Теорія фінансів» використовуються такі засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання: поточне опитування, тестування; презентації результатів виконаних завдань; оцінювання результатів модульної контрольної роботи; оцінювання комплексного практичного індивідуального завдання; оцінювання результатів самостійної роботи студентів; наукова дискусія; інші види індивідуальних і групових завдань; екзамен.

*Політика щодо дедлайнів і перескладання.* Для виконання студентами усіх видів завдань і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання модулів проводиться в установленому порядку.

*Політика щодо академічної доброчесності.* Списування під час проведення контрольних заходів заборонені. Під час контрольного заходу студент може користуватися лише дозволеними допоміжними матеріалами або засобами, йому забороняється у будь-якій формі обмінюватися інформацією з іншими студентами, використовувати, розповсюджувати, збирати варіанти контрольних завдань.

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

## **12. КРИТЕРІЇ, ФОРМИ ПОТОЧНОГО ТА ПІДСУМКОВОГО КОНТРОЛЮ**

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

Заліковий модуль 1	Заліковий модуль 2	Заліковий модуль 3	Заліковий модуль 4 (екзамен)	Разом
20%	20%	20%	40%	100%
Опитування під час заняття (теми 1–6) – 4 бали за тему – макс. 24 бали. Самостійна робота (теми 1–6) – 1 бал за тему – макс. 6 балів. Модульна робота – макс. 70 балів..	Опитування під час заняття (теми 7–11) – 4 бали за тему – макс. 20 балів. Самостійна робота (теми 7–11) – 1 бал за тему – макс. 5 балів. Модульна робота – макс. 75 балів.	Підготовка КПЗ – макс. 40 балів. Презентація КПЗ – макс. 20 балів. Виконання завдань під час тренінгу – макс. 40 балів.	Тестові завдання (25 тестів по 2 бали за тест) – макс. 50 балів. Теоретичне (проблемне) питання – макс. 50 балів.	Підсумковий бал = оцінка за $3M1 \times 0,2 +$ оцінка за $3M2 \times 0,2 +$ оцінка за $3M3 \times 0,2 +$ оцінка за $3M4 \times 0,4$
Разом балів:				
максимально 100 балів	максимально 100 балів	максимально 100 балів	максимально 100 балів	максимально 100 балів

### **Форми і критерії оцінювання**

#### Поточне опитування під час заняття:

4 бали – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань, тестових та практичних завдань.

3 бали – достатньо повно володіє навчальним матеріалом, але при викладанні деяких питань не вистачає достатньої глибини та аргументації, допускаються при цьому окремі несуттєві неточності та незначні помилки.

2 бали – в цілому володіє навчальним матеріалом та викладає його основний зміст, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, допускаючи при цьому окремі суттєві неточності та помилки.

1 бал – не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, допускаючи при цьому суттєві неточності.

#### Самостійна робота:

1 бал – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, винесеним на самостійну роботу, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст завдань.

#### Модульна робота:

61–70(75) балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань, тестових та практичних завдань.

41–60 балів – достатньо повно володіє навчальним матеріалом, але при викладанні деяких питань не вистачає достатньої глибини та аргументації, допускаються при цьому окремі несуттєві неточності та незначні помилки.

21–40 балів – в цілому володіє навчальним матеріалом та викладає його основний зміст, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, допускаючи при цьому окремі суттєві неточності та помилки.

1–20 балів – не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, допускаючи при цьому суттєві неточності.



### КПІЗ:

#### *підготовка КПІЗ*

26–40 балів – зміст КПІЗ повністю відповідає встановленим вимогам, містить елементи самостійного дослідження.

11–25 балів – зміст КПІЗ в основному відповідає встановленим вимогам, можуть бути несуттєві неточності.

1–10 балів – на недостатньому рівні висвітлює проблему, яка досліджувалася, логічного не завершений аналіз і оцінка стану об'єкту дослідження; наведені авторські пропозиції і рекомендації є загальними (без урахування особливостей об'єкту дослідження) і недостатньо обґрунтованими; припускається значних помилок у розрахунках при розв'язанні практичних завдань роботи.

#### *презентація КПІЗ*

11–20 балів – під час презентації результатів виконаного КПІЗ демонструє знання і розуміння теми, викладає матеріал у логічній послідовності, показує уміння аналізувати і узагальнювати теоретичний і практичний матеріал та високий рівень підготовки презентації.

6–10 балів – матеріал презентує у логічній послідовності, робить певні узагальнення і висновки, але не наводить практичних прикладів у контексті тематичного теоретичного матеріалу або допускається незначних помилок у формулюванні термінів, категорій, розрахунках при розв'язанні практичних завдань, презентація роботи при цьому має незначні недоліки як за змістом, так і за оформленням.

1–5 балів – матеріал презентує фрагментарно, без логічної послідовності, презентація роботи при цьому має значні недоліки як за змістом, так і за оформленням.

### Тренінг:

31–40 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст завдань тренінгу.

21–30 балів – достатньо повно володіє навчальним матеріалом, але при викладанні деяких питань не вистачає достатньої глибини та аргументації, допускаються при цьому окремі несуттєві неточності та незначні помилки.

11–20 балів – в цілому володіє навчальним матеріалом та викладає його основний зміст, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, допускаючи при цьому окремі суттєві неточності та помилки.

1–10 балів – не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст завдань тренінгу, допускаючи при цьому суттєві неточності.

Екзамен – вид підсумкового контролю, при якому засвоєння студентом теоретичного та практичного матеріалу оцінюється від 0 до 100 балів як сума балів за виконані завдання. Екзаменаційний білет складається із:

*тестів:* 25 тестів, за правильну відповідь на кожен із яких студент може отримати 2 бали, що в підсумку дає максимально 50 балів;

2 бали – на тест надано правильну відповідь.

*теоретичного (проблемного) питання:* 1 теоретичне питання, за відповідь на яке студент може отримати від 0 до 50 балів.

26–50 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, всебічно, самостійно та аргументовано його викладає під час відповіді, глибоко та всебічно розкриває зміст завдання.

1–25 балів – в цілому володіє навчальним матеріалом, але не в повному обсязі, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст завдання, допускаючи при цьому суттєві неточності.

### Шкала оцінювання:

За шкалою ЗУНУ	За національною шкалою	За шкалою ECTS
90–100	Відмінно	A (відмінно)
85–89	Добре	B (дуже добре)
75–84		C (добре)
65–74	Задовільно	D (задовільно)
60–64		E (достатньо)
35–59	Незадовільно	FX (незадовільно з можливістю повторного складання)
1–34		F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)

### 13. Інструменти, обладнання та програмне забезпечення, використання яких передбачає навчальна дисципліна

№	Найменування	Номер теми
1.	Мультимедійний проектор	1–11
2.	Проекційний екран	1–11
3.	Комунікаційне програмне забезпечення (Internet Explorer, Opera, Google Chrome, Firefox)	1–11
4.	Наявність доступу до мережі Інтернет	1–11
5.	Персональні комп'ютери	1–11
6.	Комунікаційне програмне забезпечення (Zoom) для проведення занять у режимі он-лайн (за необхідності)	1–11
7.	Комунікаційна навчальна платформа (Moodle) для організації дистанційного навчання (за необхідності)	1–11
8.	Програмне забезпечення: ОС Windows	1–11
9.	Інструменти Microsoft Office (Word; Excel; Power Point і т. і.)	1–11
10.	Google Forms, Google Sheets	1–11

### РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

#### Основні:

1. 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.
2. Міжнародні фінанси : навчальний посібник / Т.О. Резнікова, А.О. Мельник. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2018. 248 с.
3. Міжнародні фінанси : навч. посіб. / І.М. Грінько ; КПІ ім. Ігоря Сікорського. Київ : КПІ ім. Ігоря Сікорського, 2019. 109 с.
4. Податкова система : *підручник* / З.С. Варналій, М.В. Романюк. К.: Знання України, 2019. 567 с.
5. Публічні фінанси : навч. посіб. / О.П. Кириленко, В.Г. Дем'янишин, Т.О. Кізіма, О.І. Тулай та ін.; за ред. д.е.н., професора Кириленко О.П. Тернопіль: Вектор, 2018. 294 с.
6. Теорія фінансів : навчальний посібник / О.А. Вінницька.; Уманський держ. пед. ун-т ім. Павла Тичини. Умань: Візаві, 2018. 309 с.
7. Фінанси : підручник / Грушко В.І., Наконечна О.С., Чумаченко О.Г. ; за ред. В.І. Грушка. К.: Ліра-К, 2020. 600 с.
8. Фінанси : навчальний посібник : експрес курс / [Волохова І.С., Шикіна Н.А., Волкова О.Г. та ін.] ; за заг. ред. Волохової І.С. Харків: Видавництво «ПромАрт», 2018. 262 с.
9. Фінанси підприємств : підручник / [Н.О. Власова та ін.] ; Нац. техн. ун-т «Харків. політехн. ін-т». Харків : Світ книг, 2018. 437 с.

10. Фінанси підприємств : навч. посіб. / М. Д. Бедринець, Л. П. Довгань ; Держ. фіскальна служба України, Ун-т держ. фіскальної служби України. К.: Центр учбової літератури, 2018. 292 с.
11. Фінанси : навч. посіб. / Л. О. Вдовенко, Н. М. Сушко, Н. Д. Фаюра. К. : ЦУЛ, 2021. 150 с.
12. Фінанси : підручник / І. О. Лютий, С. Я. Боринець, З. С. Варналій [та ін.] ; за ред. І. О. Лютого. К. : Ліра-К, 2021. 728 с.

#### *Додаткові:*

13. 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.
14. 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.
15. Кізіма Т. Кредитна поведінка домогосподарств: структурно-аналітичний аспект. Світ фінансів. 2019. Вип. 1 (58). С. 7-18.
16. 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.
17. 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.
18. Кізіма Т., Хамига Ю. Фінансове шахрайство: теоретична концептуалізація та економічне підґрунтя. Світ фінансів. 2019. Вип. 2 (59). С. 109-123.
19. Кізіма Т.О. Напрями реструктуризації фінансової системи України у контексті сучасних глобальних трендів. Сьомі Всеукраїнські наукові читання пам'яті С.І. Юрія : зб. наук. праць. (м. Тернопіль, 16 лист. 2021 р.). Тернопіль: ЗУНУ, 2021. 146 с. С. 60-62.
20. Кізіма Т.О. Сучасні тренди розвитку фінансової системи України у контексті загальносвітових тенденцій. Сучасні тенденції розвитку економіки, фінансів та управління: нові можливості, проблеми, перспективи : збірн. матер. Всеукр. наук-практ. конф. з міжнар. участю (м. Київ, 10 лист. 2021 р.). Київ: КУБГ, 2021. С. 48-51.
21. Кнейслер О., Спасів Н., Кізіма Т. Фінанси об'єднаних територіальних громад у фінансовій системі України. Світ фінансів. 2020. Вип. 1 (60). С. 8-19.
22. 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>
23. 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>
24. 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>
25. 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.
26. Макогон В.Д., Адаменко І.П. Державні та муніципальні фінанси в умовах економічних перетворень. Економічний вісник університету. 2020. Вип. 46. С. 177-183.
27. Семенченко А.І. Інформаційно-комунікаційні технології в публічному управлінні місцевими фінансами: стан та перспективи розвитку. Інвестиції: практика та досвід. 2020. №13-14. С. 86-91.

28. 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)
29. 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/fcaptp.3.44.2022.3786>
30. Фінанси підприємств корпоративного сектора економіки України : колективна монографія / Зимовець В.В., Даниленко А.І., Терещенко О.О. та ін. ; за ред. В.В. Зимовця ; НАН України, ДУ «Інститут економіки та прогнозування НАН України». К., 2019. 306 с. URL : <http://ief.org.ua/docs/mg/311.pdf>
31. Хомутенко А.В. Державний контроль ефективності управління державними фінансами України. Економіка та держава. 2020. №2. С. 48-56.
32. 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. P. 454-465.
33. Giebe C., Hammerström L., Zwerenz D. Big Data & Analytics as a sustainable Customer Loyalty Instrument in Banking and Finance. Financial Markets, Institutions and Risks. 2019. Vol. 3(4). P. 74-88.
34. Keynes J.M. The General Theory of Employment, Interest and Money. 1936. URL: <https://www.marxists.org/reference/subject/economics/keynes/general-theory>.
35. 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. Krysovaty, V. Oparin, P. Yukhymenko. Oklahoma City: Draft2Digital Publishing House, 2018. 446 p.
36. 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). P. 355-36. URL: <https://fkd.net.ua/index.php/fkd/article/view/2095>
37. 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. P. 183-190. URL: <http://fkd.org.ua/article/view/136531/136955>
38. Kozarezenko L., Petrushenko Y. Tulai O. Innovation in public finance management of sustainable human development activities. Marketing and Management of Innovations. 2018. № 4. P. 191–202.
39. Krysovaty 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.
40. Lobodina Z., Kizyma T., Demianyshyn V., Berezka K., Savchuk S. Participatory budgeting in the context of behavioral finances. Financial and credit activity: problems of theory and practice. 2022. Vol. 5 (46). С. 109–125. URL: <https://fkd.net.ua/index.php/fkd/article/view/3886>
41. 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. P. 463-472. URL: <https://fkd.net.ua/index.php/fkd/article/view/3008>
42. Musgrave R. A. Economics of Fiscal Federalism. Public Finance in a Democratic Society: Coll. Papers. Vol. 2. Brighton, U.K. : Wheatsheaf Books Ltd, 1986. P. 33–41.
43. Secinaro S., Calandra D., Petricean D., Chmet F. Social Finance and Banking Research as a Driver for Sustainable Development: A Bibliometric Analysis. Sustainability. 2021. Vol. 13. № 330. URL: <https://doi.org/10.3390/su13010330>
44. 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](https://journal.bank.gov.ua/uploads/articles/244_2.pdf)