



Силабус курсу

Фінанси

Ступінь вищої освіти – бакалавр

Спеціальність 073 « Менеджмент »

Освітньо-професійна програма «Управління персоналом»

Рік навчання: 2, Семестр: 3

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

Керівник курсу

ПП

к.е.н., доц. Світлана КОВАЛЬ

Контактна
інформація

kovalsvitlana96@gmail.com, +380987205594

Опис дисципліни

Дисципліна «Фінанси» спрямована на формування у здобувачів освіти системного мислення, отримання ними фундаментальних 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. Навчальна дисципліна орієнтована на отримання здатностей щодо: розуміння базових засад, економічних категорій, законів і принципів фінансової науки та особливостей функціонування й уміння діагностувати стан фінансових систем із застосуванням набутих теоретичних знань й змістовно інтерпретувати отримані результати, виявляючи навички самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань та розуміння вимог до діяльності за спеціальністю, зумовлених необхідністю забезпечення сталого розвитку України, її зміцнення як демократичної, соціальної, правової держави.

Структура курсу

Години (лек. / сем.)	Тема	Результати навчання	Завдання
4/4	1. Предмет фінансової науки як пізнання сутності фінансів	Володіння категорійним і понятійним апаратом у сфері фінансів та розуміння їх ролі у розвитку сучасного суспільства; знання і розуміння економічних законів, причинно-наслідкових та функціональних зв'язків, які існують між фінансовими процесами і явищами; розуміння теоретичних основ, предмету і принципів фінансової науки та набуття навиків щодо прогнозування основних векторів розвитку 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.	Дискусійна платформа: «Фінанси – це філософія, наука чи мистецтво?»
2/2	2. Фінансова система	Розуміння сутності і структури 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.	Дискусійне обговорення сучасних викликів та проблем розвитку фінансової системи України.
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,	Групова робота з формування основних векторів державної фінансової політики в умовах пандемічних шоків та військової агресії в Україні.

		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.	
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.	Дискусійне обговорення основних проблем та напрямів реформування податкової політики України в сучасних умовах.
2/2	5. Бюджет і бюджетна система.	Оперування категорійним і понятійним апаратом з питань бюджету, бюджетної системи, бюджетного процесу і бюджетного дефіциту; 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.	Моделювання практичних ситуацій, пов'язаних із організацією бюджетного процесу. Робота у малих групах.
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	Дискусійне обговорення переваг і недоліків боргового фінансування.

		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.	Практичні завдання. Тестовий контроль.
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.	Дискусійна платформа: «Переваги і недоліки солідарної, накопичувальної та змішаної пенсійних систем». Тренінгові 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.	Моделювання практичних ситуацій, пов'язаних із започаткуванням власного бізнесу в Україні. Робота в малих групах.
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	Дискусійне обговорення переваг і недоліків основних форм заощаджень домогосподарств. Практичні завдання щодо формування особистого (сімейного) бюджету. Тренінгові вправи.

		та обґрунтування векторів підвищення рівня фінансової грамотності населення у сучасних умовах.	
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.	Діагностика стану та оцінка основних показників функціонування фінансового ринку, банківської та страхової систем України. Аналітичні вправи.
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 напрямками діяльності Міжнародного валютного фонду і Групи Світового банку в Україні.	Дискусійна платформа: «Допомога міжнародних фінансових організацій Україні: основні переваги та потенційні виклики».
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).	Дискусійне обговорення особливостей функціонування і структури сучасних світових та національних фінансових систем. Самопрезентація «Я – фінансист!?!». Написання есе.

Політика оцінювання

Політика щодо дедлайнів і перескладання. Для виконання індивідуальних завдань і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання 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.

КРИТЕРІЇ, ФОРМИ ПОТОЧНОГО ТА ПІДСУМКОВОГО КОНТРОЛЮ

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

Модуль 1		Модуль 2		Модуль 3	Модуль 4	Модуль 5
10%	10 %	10%	10 %	5 %	15 %	40 %
Поточне оцінювання	Модульний контроль 1	Поточне оцінювання	Модульний контроль 2	Тренінг	Самостійна робота	Екзамен
Оцінка за поточне опитування визначається як середнє арифметичне оцінок, отриманих за теми 1– 5 на 1– 7 практичних заняттях	Колоквіум за темами 1– 5 навчального курсу, відповідь оцінюється індивідуально за шкалою від 1 до 100 балів	Оцінка за поточне опитування визначається як середнє арифметичне оцінок, отриманих за теми 6– 12 на 8– 15 практичних заняттях	Модульна робота, яка охоплює теми 6 –12. Тестові завдання (5 тестів по 10 бали за тест) – макс. 50 балів. 2 теоретичні питання – макс. 50 балів.	Оцінка за тренінг визначається як середнє арифметичне оцінок, отриманих під час виконання двох завдань тренінгу	Оцінка за самостійну роботу визначається як середнє арифметичне оцінок, отриманих за виконання завдань блоку 1 і 2.	Письмова робота, яка охоплює теми 1 –12. Тестові завдання (10 тестів по 3 бали за тест) – макс. 30 балів, 2 теоретичні питання по 35 балів макс. 70 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

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

Основні:

1. Бюджетна система України: навчальний посібник в схемах і таблицях / С. В. Качула, Г. Є. Павлова, Л. В. Лисяк, Добровольська О.В., Л. І. Катан. Дніпро: Монолит, 2021. 332 с.
2. Модерні фінанси: глобальні виклики і сучасні тренди: монографія / за ред. А. І. Крисоватого. Тернопіль: Економічна думка, 2024. 1011 с.
3. Фінанси : підруч. / В. П. Горин, В. Г. Дем'янишин, О. П. Кириленко [та ін.] ; за ред. А. І. Крисоватого. Тернопіль : ЗУНУ, 2024. 632 с.
4. Фінанси : навч. посіб. / Л. О. Вдовенко, Н. М. Сушко, Н. Д. Фаюра. К. : ЦУЛ, 2021. 150 с.
5. 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:

- 1 Бюджетний кодекс України : Закон України № 2456-VI від 08.07.2010 р. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17#Text>.
- 2 Десятнюк О., Крисоватий А., Птащенко О. Стан та тенденції розвитку фінансової інклюзії в Україні. *Світ фінансів*. 2023. № 3 (76). С. 21-34. URL: <http://sf.wunu.edu.ua/index.php/wof/article/view/1638/1648>
- 3 Касьянова Н. В., Кочетков В. М. та ін. Міжнародна фінансова система : підруч. Київ : ЛІРА-К, 2023. 270 с.
- 4 Кириленко О., Коваль С., Сидор І. та Сидорчук А. Достатність доходів домогосподарств: Оцінка та економічна інтерпретація їх фінансової стійкості. *Журнал управління та регулювання*. 2024. 13 (2). С. 86–95. <https://doi.org/10.22495/jgrv13i2art8>
- 5 Кізима Т., Лободіна З., Горин В., Кізима А. Поведінкові фінанси як методологічний концепт дослідження сфери публічних фінансів в Україні. *Світ фінансів*. 2022. № 4 (73). С. 8–21.
- 6 Коваль С. Л., Сидор І. П. Роль місцевих бюджетів у забезпеченні соціально-економічного розвитку територіальної громади в умовах війни та у післявоєнний період. *Інвестиції: практика та досвід*. 2024. № 6. С. 96–102. URL: <https://www.nauka.com.ua/index.php/investplan/article/view/3267>. DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2024.6.96>
- 7 Коваль С. Особливості фінансової поведінки населення в умовах воєнного стану. *Соціальні, економіко-правові та фінансові виклики в умовах глобальних трансформацій: збірник матеріалів III Міжнародної науково-практичної конференції (Свалява – Тернопіль, 19-20 травня 2023 року)*. Тернопіль:ЗУНУ, 2023. 274 с. С. 41–42. 0,2 да.
- 8 Крисоватий А. Воєнні реалії фіскального простору публічних фінансів України. *Світ фінансів*. 2023. № 1 (74). С. 8–30.
- 9 Крисоватий А. І. Новий прагматизм фіскалізації публічних фінансів. *Світ фінансів*. 2021. № 1. С. 10–23.
- 10 Лободіна З., Дем'янишин В., Кізима Т., Лушней Ю., Лободін Р. Управління публічними фінансами в контексті протидії ризикам воєнного часу. *Вісник економіки*. 2023. Вип. 4. С. 8–28. DOI: <https://doi.org/10.35774/>.
- 11 Лободіна З., Дем'янишин В., Кізима 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.
- 12 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)
- 13 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/fcaptop.3.44.2022.3786>

- 14 Сидорчук, А., Кириленко, О., Коваль, С., Сидор, І. (2022). Аналіз витрат як складова оцінки фінансового стану домогосподарств. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*, 3(44), 82–91. DOI: <https://doi.org/10.55643/fcaptp.3.44.2022.3786>
- 15 Chehayeb, R. J., Taher, H. The relationship between financial inclusion and economic growth: Empirical study from MENA countries, *Global Business & Finance Review (GBFR)*, 2024, People & Global Business Association (P&GBA), Seoul, Vol. 29, Iss. 7. pp. 153-167, URL: <https://doi.org/10.17549/gbfr.2024.29.7.153>
- 16 Financial Thought of Ukraine : Genesis and Evolution: encyclopedia : in two volumes. Volume 2 / A. Krysovaty, V. Fedosov, S. Yuriy, P. Yukhymenko ; scientific editor V. Fedosov. Berlin : [б. в.], 2016. 511 p.
- 17 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.
- 18 Iwanicz-Drozdowska M., Malinowska-Misiąg E., Mielus P., Smaga P., Witkowski B. The Role of Crises in Shaping Financial Systems From the Global Financial Crisis to COVID-19. Routledge, 2022. 184 p.
- 19 Krugman P., Obstfeld M. *International Finance: Theory and Policy*. 12th Edition. Pearson, 2022.
- 20 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>
- 21 Malik F. A., Sikarwar T. S. (eds.) *The economics of financial inclusion*. 1st Edition. London: Routledge Studies, 2024
- 22 Pilbeam K. *International Finance*. 5th edition. Bloomsbury Publishing, 2023. 568 p.
- 23 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>