



## Силабус курсу Теорія фінансів

Ступінь вищої освіти – бакалавр  
Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»  
Освітньо-професійна програма «Фінанси»

Рік навчання: 2, Семестр: 3

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

### Керівник курсу

ППП

к.е.н. Данилюк Марія Миколаївна

Контактна  
інформація

m.danyliuk@wunu.edu.ua

### Опис дисципліни

Дисципліна «Теорія фінансів» належить до блоку обов'язкових дисциплін циклу професійної підготовки бакалавра галузі знань 07 «Управління та адміністрування», спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування».

Дисципліна «Теорія фінансів» має на меті вивчення економічної категорії фінансів як особливої форми суспільних відносин, матеріальною основою яких є гроші. У результаті вивчення курсу студенти опанують базові знання з організації і функціонування фінансів держави, підприємств і населення у їх взаємозв'язку. Вивчення цієї дисципліни дасть змогу фахівцю послідовно набутися цілісного уявлення про фінансову систему держави, її елементи, а також про міжнародні фінансові відносини. Вивчення дисципліни здійснюється згідно із навчальним планом, програмою, списком літератури й іншими організаційно методичними матеріалами. Особлива увага при вивченні курсу має приділятися законодавчим засадам функціонування фінансів в Україні, знання яких обов'язкове.

## Структура курсу

Години (лек. / сем.)	Тема	Результати навчання	Завдання
4/4	1. Предмет фінансової науки. Фінансові категорії.	Володіння теоретичними основами, 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.	Тести, питання.
2/2	2. Фінансова система та її елементи.	Ознайомлення із науково-теоретичними підходами до побудови фінансової системи; 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;.	Тести, питання. Дискусійне обговорення сучасних викликів та проблем розвитку фінансової системи України.
4/4	3. Державні фінанси.	Розуміння сутності, теоретико-організаційних засад та ідентифікація основних складових державних фінансів; виявлення навиків самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань при формуванні основних напрямів державної фінансової політики на перспективу; розуміння сутності	Тести, питання. Групова робота з формування основних векторів державної фінансової політики в умовах повномасштабної

		<p>фінансового механізму та його ролі у реалізації фінансової політики; уміння ідентифікувати джерела, збирати та аналізувати фінансову інформацію; здатність розуміти принципи, методи та інструменти державного і ринкового регулювання фінансової діяльності й уміння застосовувати отримані знання у практичних ситуаціях; володіння теоретичним інструментарієм здійснення контрольних функцій у сфері фінансів; здатність застосовувати набуті теоретичні знання у сфері управління фінансами на макро- і мікрорівнях.</p>	<p>війни в Україні.</p>
2/2	4. Державний кредит	<p>Сутність і функції державного кредиту як економічної категорії. Держава як позичальник, кредитор і гарант. Вплив державних запозичень на стан економіки. Виникнення і види державного боргу. Показники навантаження державного боргу на економіку. Емісійний і неемісійний способи покриття державного боргу. Внутрішні і зовнішні джерела покриття державного боргу. Управління державним боргом</p>	<p>Тести, питання. Дискусійне обговорення основних проблем та напрямів реформування податкової політики України в сучасних умовах.</p>
4/4	5. . Фінансовий контроль	<p>Фінансовий контроль як нагляд за дотриманням фінансового законодавства. Фінансовий контроль як елемент управління державними фінансами всіх рівнів і фінансами суб'єктів господарювання. Система і принципи фінансового контролю у країнах з розвинутою ринковою економікою. Форми фінансового контролю за регламентом, часом, суб'єктами і об'єктами контролю. Методи фінансового контролю. Аудиторський контроль.</p>	<p>Тести, питання. Моделювання практичних ситуацій, пов'язаних із організацією фінансового контролю.</p>
2/2	6. Теоретична концептуалізація	<p>Набуття теоретичних знань щодо сутності та основних форм функціонування</p>	<p>Тести, питання. Дискусійне</p>

	державного кредиту як суспільної позикової системи.	державного кредиту і державного боргу; здатність аналізувати концептуальні підходи до трактування державного кредиту як суспільної позикової системи; вміння ідентифікувати причини виникнення і прогнозувати наслідки державного боргу; розуміння сутності, підсистем та методів управління державним боргом; виявлення навиків самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань при обґрунтуванні оптимальних методів управління державним боргом України в сучасних умовах.	обговорення переваг і недоліків боргового фінансування.
2/2	7. Теоретико-організаційні основи функціонування соціальних позабюджетних фондів.	Набуття теоретичних знань щодо сутності, суспільного призначення та організаційних основ функціонування соціальних позабюджетних фондів; уміння визначати переваги і недоліки солідарної, накопичувальної та недержавної пенсійних систем; розуміння порядку нарахування страхових внесків за державним пенсійним страхуванням, державним соціальним страхуванням та загальнообов'язковим державним соціальним страхуванням на випадок безробіття, а також системи виплат із соціальних позабюджетних фондів України.	Тести, питання. Дискусійна платформа: «Переваги і недоліки солідарної, накопичувальної та недержавної пенсійних систем».
4/4	8. Науково-теоретичні засади фінансів суб'єктів господарювання.	Володіння теоретичними засадами, 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 специфіки функціонування фінансів суб'єктів господарювання та володіння методичним інструментарієм діагностики їх стану.	Тести, питання. Моделювання практичних ситуацій, пов'язаних із започаткуванням власного бізнесу в Україні.
2/2	9. Теоретична концептуалізація фінансів	Оволодіння теоретичними основами та оперування категорійним і понятійним апаратом у сфері фінансів	Тести, питання. Дискусійне обговорення

	<p>домогосподарств.</p>	<p>домогосподарств; розуміння ролі домогосподарства як важливого суб'єкта фінансових відносин; ідентифікація джерел, видів і напрямів максимізації доходів та раціоналізації витрат домогосподарств; закріплення теоретичних знань і набуття навиків складання особистого (сімейного) бюджету; формування системи теоретичних знань щодо сутності, мотивів та основних форм заощаджень домогосподарств; розуміння необхідності та обґрунтування векторів підвищення рівня фінансової грамотності населення у сучасних умовах.</p>	<p>переваг і недоліків основних форм заощаджень домогосподарств. Практичні завдання щодо формування особистого (сімейного) бюджету.</p>
--	-------------------------	---	---

## 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.

### **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;

*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.

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

## Оцінювання

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

## Шкала оцінювання:

За шкалою ECTS	За шкалою ЗУНУ	За національною шкалою
A	90-100	Відмінно
B	85-89	Дуже 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 курсом)