

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ СЕМЕНА КУЗНЕЦЯ



Проректор з навчально-методичної роботи

Каріна НЕМАШКАЛО

Фінанси

робоча програма навчальної дисципліни

Галузь знань - **07 "Управління та адміністрування"**
Спеціальність **073 "Менеджмент"**
Освітній рівень **перший (бакалаврський)**
Освітня програма **Бізнес-адміністрування**

Статус дисципліни
Мова викладання, навчання та оцінювання

обов'язкова
українська

Завідувачка кафедри *фінансів*

Ірина ЖУРАВЛЬОВА

Харків
2021

ЗАТВЕРДЖЕНО
на засіданні кафедри фінансів
Протокол № 3 від 09.09.2021 р.

Розробник:
Сергій ЮШКО, к.е.н., доц. кафедри фінансів

**Лист оновлення та перезатвердження
робочої програми навчальної дисципліни**

Навчальний рік	Дата засідання кафедри – розробника РПНД	Номер протоколу	Підпис завідувача кафедри

Анотація навчальної дисципліни

Фінанси є складовою частиною практично кожного виду активності, невід'ємною стороною діяльності державних та місцевих органів управління, суб'єктів господарювання реального сектора економіки – юридичних та фізичних осіб, фінансових корпорацій, населення тощо. Фінанси присутні в будь-якому господарському процесі від початку його запровадження і до одержання та використання фінансових ресурсів. Знання у фінансовій сфері потрібні для ухвалення ефективних, зважених та обґрунтованих рішень як пересічними громадянами, так і керівниками підприємств та організацій, державними управлінцями. У зв'язку із цим питання ґрунтовного якісного опанування студентами навчальної дисципліни "Фінанси" набуває особливої актуальності.

Навчальна дисципліна "Фінанси" є обов'язковою навчальною дисципліною.

Вивчення дисципліни передбачає опанування таких питань, як: предмет фінансової науки, сутність та функції фінансів, фінансова система та фінансова політика держави, податки і податкова система, бюджет і бюджетна система, соціальні позабюджетні фонди, фінанси суб'єктів господарювання, фінансовий менеджмент, страхування та страховий ринок, фінансовий ринок, міжнародні фінанси.

Метою вивчення навчальної дисципліни є формування у студентів системи знань із теорії фінансів, засвоєння закономірностей їх функціонування на мезо- макро- і мікрорівнях як теоретичної основи фінансової політики і розвитку фінансової системи.

Характеристика навчальної дисципліни

Курс	3
Семестр	1
Кількість кредитів ECTS	5
Форма підсумкового контролю	іспит

Структурно-логічна схема вивчення дисципліни

Пререквізити	Постреквізити
Теорія ймовірностей та математична статистика	Бухгалтерський облік
Макро- і мікроекономіка	Планування та організація діяльності підприємства
Статистика	Виробнича практика
Економіка підприємств	Комплексний тренінг

Компетентності та результати навчання за дисципліною:

Компетентності	Результати навчання
1	2
ЗК3. Здатність до абстрактного мислення, аналізу, синтезу	РН19. Демонструвати навички аналізу та синтезу інформації, пристосовуючи їх для аналізу та вирішення проблем в різних галузях бізнесу та менеджменту
СК2. Здатність аналізувати результати діяльності організації, зіставляти їх з факторами впливу зовнішнього та внутрішнього середовища	РН6. Виявляти навички пошуку, збирання та аналізу інформації, розрахунку показників для обґрунтування управлінських рішень

1	2
СК18. Здатність використовувати методики обробки первинної інформації щодо економічних основ функціонування організації для формування системи найбільш актуальних завдань	РН5. Описувати зміст функціональних сфер діяльності організації.

Програма навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1

Теорія фінансів та основи державних фінансів

Тема 1. Предмет фінансової науки. Сутність та функції фінансів

1.1. Визначення економічної категорії "фінансова наука". Предмет, методи та складові фінансової науки.

Сутність фінансової науки. Предмет та суб'єкти фінансової науки. Об'єкт дослідження фінансової науки. Призначення та роль фінансової науки. Функції фінансової науки.

1.2. Сутність фінансів як економічної, вартісної, розподільної, історичної категорії.

Поняття фінансів. Історичні етапи становлення та розвитку фінансів. Передумови виникнення фінансів. Фінанси як економічна категорія. Фінанси як розподільча категорія. Фінанси як вартісна категорія. Характерні ознаки та принципи фінансів.

1.3. Фонди фінансових ресурсів.

Фінансові ресурси. Джерела фінансових ресурсів. Централізовані та децентралізовані фонди грошових коштів. Джерела їх формування та напрями використання.

1.4. Функції фінансів.

Прояви функцій фінансів у процесі розподілу та перерозподілу валового внутрішнього продукту і національного доходу. Сутність розподільної функції фінансів. Первинний розподіл, перерозподіл, вторинний розподіл. Фінансові протиріччя та шляхи їх подолання. Контрольна функція фінансів, сутність та значення фінансового контролю. Регулятивна, відтворювальна та стимуляційна функції фінансів.

1.5. Фінансове забезпечення відтворювального процесу.

Фінансове забезпечення відтворювального процесу та його форми. Самофінансування. Кредитування. Бюджетне фінансування. Принципи комерційного розрахунку.

Тема 2. Фінансова система та фінансова політика держави

2.1. Сутність і структура фінансової системи.

Поняття фінансової системи. Фінансова система за внутрішньою будовою та організаційною структурою. Сфери та ланки фінансової системи. Міжнародні фінанси. Державні фінанси. Фінанси суб'єктів господарювання. Фінанси домогосподарств. Страхування. Фінансовий ринок. Повноваження і завдання органів управління фінансовою системою

2.2. Фінансова політика та її складові. Завдання та принципи фінансової політики.

Зміст і завдання фінансової політики. Складові фінансової політики. Фінансова стратегія і фінансова тактика. Принципи фінансової політики. Самостійні складові фінансової політики: бюджетна, податкова, грошово-кредитна та митна політика.

2.3. Фінансове планування і прогнозування.

Зміст, мета і завдання фінансового планування та прогнозування. Основні стадії фінансового планування та прогнозування. Види фінансових планів. Методи планування.

2.4. Фінансовий контроль.

Зміст і призначення фінансового контролю. Суб'єкти та об'єкти фінансового контролю. Класифікація видів фінансового контролю. Принципи фінансового контролю.

2.5. Фінансовий механізм.

Сутність фінансового механізму. Складові фінансового механізму. Фінансовий механізм держави і суб'єкта господарювання. Фінансові методи та важелі.

Тема 3. Податки. Податкова система

3.1. Сутність і види податків. Функції податків. Принципи оподаткування.

Історичні аспекти виникнення та розвитку оподаткування. Об'єктивна обумовленість податків, їх суть та економічний зміст. Види податкових платежів. Класифікація податків. Елементи податків та їх характеристика. Принципи оподаткування.

3.2. Податкова система.

Сутність податкової системи. Склад податкової системи України. Підсистема оподаткування юридичних осіб. Підсистема оподаткування фізичних осіб. Загальнодержавні та місцеві податки і збори.

3.3. Податкова політика.

Сутність податкової політики та її загальна характеристика. Стратегічні напрями податкової політики. Порівняльна характеристика податкових систем в економічно розвинутих країнах світу.

3.4. Загальнодержавні податки та порядок їх стягнення.

Податок на прибуток підприємств. Податок на додану вартість. Акцизний податок. Податок на доходи фізичних осіб. Мито. Рентна плата. Екологічний податок. Військовий збір. Об'єкти та суб'єкти оподаткування. Податкові ставки.

3.5. Місцеві податки і збори та порядок їх стягнення.

Податок на майно. Єдиний податок. Збір за місця для паркування транспортних засобів. Туристичний збір. Об'єкти та суб'єкти оподаткування. Податкові ставки.

3.6. Спрощені система оподаткування.

Умови застосування спрощених систем оподаткування. Спрощена система оподаткування для юридичних осіб. Спрощена система оподаткування для фізичних осіб. Переваги та недоліки спрощеного оподаткування.

Тема 4. Бюджет. Бюджетна система

4.1. Сутність, призначення і роль бюджету держави.

Сутність бюджету та його функції. Призначення та роль бюджету. Бюджетна політика: сутність та основні завдання. Бюджетний механізм та його складові. Склад бюджетного законодавства. Поняття бюджетної класифікації.

4.2. Бюджетний дефіцит і джерела його фінансування.

Основні підходи до оцінювання можливих станів бюджету. Бюджетний дефіцит та бюджетний профіцит. Методи обліку та показники бюджетного дефіциту. Види бюджетного дефіциту та причини його виникнення. Джерела фінансування бюджетного дефіциту. Особливості затвердження бюджетів із дефіцитом та профіцитом.

4.3. Бюджетний устрій і побудова бюджетної системи України.

Основи бюджетного устрою в Україні. Бюджетна система України та її складові. Види бюджетів в Україні. Зведений бюджет. Сутність та стадії бюджетного процесу. Учасники бюджетного процесу та їх повноваження. Загальні засади складання проекту Державного та місцевих бюджетів. Основи виконання бюджету. Звітність про виконання бюджетів.

4.4 Система доходів та видатків бюджету.

Сутність доходів бюджету та їх класифікація. Склад і характеристика доходів Державного та місцевих бюджетів. Економічний зміст та класифікація видатків бюджету. Склад і характеристика видатків Державного та місцевих бюджетів.

4.5. Міжбюджетні трансферти у складі бюджету.

Сутність та причини виникнення фіскальних дисбалансів. Економічна сутність міжбюджетних відносин та мета їх регулювання. Види міжбюджетних трансфертів. Основні засади призначення та порядок надання міжбюджетних трансфертів.

4.6. Стан, структура та динаміка державного та гарантованого державою боргу.

Показники Державного та гарантованого державою боргу. Державний борг в аспекті валют погашення, державний борг за видами відсоткових ставок.

Тема 5. Соціальні позабюджетні фонди

5.1. Загальна характеристика цільових фондів.

Економічна сутність державних цільових фондів. Економічні та соціальні цільові фонди. Склад державних цільових фондів в Україні. Бюджетні та позабюджетні цільові фонди. Цільові фонди органів місцевого самоврядування. Порядок створення та функціонування цільових фондів.

5.2. Пенсійний фонд України.

Система пенсійного страхування в Україні. Правові засади діяльності Пенсійного фонду України. Завдання Пенсійного фонду. Джерела формування коштів Пенсійного фонду. Напрями використання коштів Пенсійного фонду. Перелік осіб, які підлягають загальнообов'язковому державному пенсійному страхуванню.

5.3. Фонд соціального страхування.

Правові засади діяльності Фонду соціального страхування. Завдання Фонду соціального страхування. Джерела формування та напрями витрачання коштів Фонду. Перелік осіб, які підлягають загальнообов'язковому державному соціальному страхуванню.

5.4. Фонд соціального страхування на випадок безробіття.

Правові засади діяльності Фонду соціального страхування на випадок безробіття. Завдання Фонду соціального страхування на випадок безробіття. Джерела формування та напрями витрачання коштів Фонду. Перелік осіб, які підлягають загальнообов'язковому державному соціальному страхуванню на випадок безробіття.

5.5. Інші фонди.

Повноваження, порядок формування та використання коштів окремих цільових фондів: Фонду соціального захисту інвалідів, Державного фонду сприяння молодіжному житловому будівництву, Державного фонду регіонального розвитку, Державного дорожнього фонду, Резервного фонду, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

5.6. Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування як основне джерело формування доходів цільових соціальних фондів.

Призначення єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. База обкладання та ставки внеску. Платники єдиного внеску. Пропорції розподілу суми єдиного внеску між цільовими фондами.

Змістовий модуль 2.

Фінанси суб'єктів господарювання, фінансовий ринок та інститути міжнародних фінансів

Тема 6. Фінанси суб'єктів господарювання

6.1. Сутність фінансів суб'єктів господарювання і принципи їх організації.

Сутність і функції фінансів суб'єктів господарювання. Основи та принципи організації фінансів підприємств. Фінансова діяльність та зміст фінансової роботи.

6.2. Грошові розрахунки підприємств.

Сутність грошових розрахунків підприємств. Безготівкові й готівкові розрахунки. Порядок відкриття і закриття банківських рахунків. Форми безготівкових розрахунків.

Розрахунково-платіжна дисципліна. Касові операції. Обмеження на використання готівки у розрахунках. Реєстратори розрахункових операцій та вимоги щодо їх використання.

6.3. Грошові надходження підприємств. Формування і розподіл прибутку.

Характеристика і склад грошових надходжень підприємств. Доходи від операційної та основної діяльності. Доходи від фінансово-інвестиційної діяльності. Формування валового і чистого доходу. Склад та класифікація витрат підприємства. Валовий прибуток. Прибуток від операційної діяльності. Прибуток до оподаткування. Чистий прибуток. Розподіл і використання прибутку.

6.4. Взаємовідносини підприємницьких структур із бюджетом і державними цільовими фондами.

Система оподаткування підприємств. Прямі та непрямі податки, належні до сплати суб'єктами господарювання. Формування та використання коштів державних цільових соціальних фондів. Допомога з тимчасової втрати працездатності, порядок нарахування та виплати.

6.5. Оборотні кошти та їх організація на підприємстві.

Сутність, склад і структура оборотних коштів. Принципи організації оборотних коштів. Визначення потреби в оборотних коштах. Джерела формування оборотних коштів. Показники стану і використання оборотних коштів.

6.6. Кредитування підприємств.

Необхідність та сутність кредитування підприємств. Банківське кредитування підприємств. Небанківське кредитування підприємств.

6.7. Фінансове забезпечення відтворення необоротних активів.

Сутність та склад необоротних активів. Знос необоротних активів та методи їх амортизації. Джерела фінансування капітальних вкладень.

6.8. Оцінка фінансового стану підприємства.

Оцінка фінансового стану підприємства, її необхідність і значення. Показники фінансового стану підприємства. Оцінка ліквідності і платоспроможності. Оцінка фінансової стійкості. Оцінка майнового стану. Оцінка рентабельності діяльності.

Тема 7. Фінансовий менеджмент

7.1. Теоретичні основи фінансового менеджменту.

Зміст та призначення фінансового менеджменту. Об'єкти і суб'єкти управління. Фінансові рішення: прийняття та реалізація. Процес розробки та реалізації фінансових рішень. Механізм реалізації фінансового менеджменту. Система забезпечення фінансового менеджменту.

7.2. Управління грошовими потоками.

Економічна сутність грошового потоку. Класифікація грошових потоків. Принципи управління грошовими потоками. Методи оптимізації грошових потоків підприємства.

7.3. Управління активами.

Економічна сутність та класифікація активів. Політика управління оборотними активами. Управління фінансуванням оборотних активів. Управління запасами. Управління дебіторською заборгованістю. Управління грошовими коштами. Управління необоротними активами. Формування оптимальної структури джерел фінансування необоротних активів.

7.4. Управління капіталом.

Основні складові капіталу. Поняття фінансової структури капіталу. Основні фактори, що впливають на формування фінансової структури капіталу. Сутність оптимальної структури капіталу. Механізм дії фінансового важеля. Управління прибутком. Точка беззбитковості. Механізм дії операційного важеля.

7.5. Управління інвестиціями.

Зміст та основні завдання управління інвестиційною діяльністю підприємства. Реальні та фінансові інвестиційні проекти. Методи та показники оцінки ефективності інвестиційних проектів.

7.6. Антикризове фінансове управління на підприємстві.

Сутність та зміст поняття фінансової кризи. Чинники, що спричиняють розвиток фінансових криз на підприємстві. Зміст поняття "антикризове фінансове управління". Мета і завдання антикризового фінансового управління. Моніторинг фінансового стану підприємства з метою виявлення ранніх ознак кризи. Система діагностики банкрутства.

Тема 8. Страхування. Страховий ринок

8.1. Сутність та призначення страхування. Об'єкти та суб'єкти страхування.

Сутність та необхідність страхування. Об'єкти та суб'єкти страхування. Відносини страхування. Співстрахування та перестраховування. Ознаки страховиків.

8.2. Форми, галузі та види страхування.

Форми страхування. Добровільне та обов'язкове страхування та їх види. Майнове, особове, соціальне, медичне страхування. Страхування відповідальності та ризиків.

8.3. Організація страхування.

Поняття страхового ризику і страхового випадку. Страхові ризики та страхові випадки за видами страхування. Страховий платіж, страхова сума, страхове відшкодування, франшиза. Системи страхової відповідальності. Чинники, які впливають на вартість страхового полісу за видами страхування.

8.4. Страховий ринок.

Поняття страхового ринку. Умови функціонування страхового ринку. Структура страхового ринку. Суб'єкти та об'єкти страхового ринку.

8.5. Державний нагляд за страховою діяльністю в Україні.

Департамент нагляду за страховим ринком Національного банку України. Основні функції і права уповноваженого органу по нагляду за страховою діяльністю.

8.6. Показники та результати діяльності страхових компаній.

Доходи та видатки страхових компаній. Страхові премії та страхові виплати. Страхові резерви. Показники ефективності діяльності страхової компанії. Оцінка фінансової стійкості страхової компанії.

Тема 9. Фінансовий ринок

9.1. Економічна сутність і функції фінансового ринку. Необхідність і передумови його створення.

Сутність фінансового ринку та принципи його функціонування. Характерні особливості фінансового ринку. Функції фінансового ринку. Економічна роль фінансового ринку та передумови його створення.

9.2. Структура фінансового ринку.

Структура та складові фінансового ринку. Об'єкти та суб'єкти відносин на фінансовому ринку. Класифікація суб'єктів фінансового ринку. Характеристика об'єктів фінансового ринку. Сегменти фінансового ринку.

9.3. Класифікація та характеристика основних інструментів фінансового ринку.

Інструменти фінансового ринку: сутність і призначення. Класифікація інструментів фінансового ринку. Інструменти фінансового ринку за сегментами фінансового ринку та їх характеристика.

9.4. Державне регулювання ринків фінансових послуг.

Необхідність фінансового регулювання ринків фінансових послуг. Органи, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. Завдання та повноваження Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Завдання і повноваження Національного банку України у сфері державного регулювання ринків небанківських фінансових послуг. Контроль за діяльністю учасників ринків фінансових послуг.

Тема 10. Міжнародні фінанси

10.1. Поняття, призначення та функції міжнародних фінансів.

Сутність міжнародних фінансів. Процеси, що сприяють становленню і розвитку міжнародних фінансів. Функції міжнародних фінансів. Суб'єкти фінансових відносин та їх класифікація. Міжнародна фінансова система.

10.2. Міжнародні фінансові потоки і міжнародні розрахунки.

Міжнародні фінансові потоки та їхні напрями. Міжнародні фінансові відносини та міжнародні фінанси. Грошові потоки в системі міжнародних фінансових відносин. Грошові потоки у сфері міжнародних фінансів. Форми розрахунків у системі міжнародних фінансових відносин. Світова міжбанківська фінансова телекомунікаційна мережа.

10.3. Загальна характеристика світового фінансового ринку та його структури.

Об'єктивна необхідність та економічна сутність міжнародного фінансового ринку. Загальна характеристика та особливості формування міжнародного фінансового ринку. Схема і структура міжнародного фінансового ринку. Інституційна структура фінансового ринку. Учасники ринку їх функції та цілі.

10.4. Міжнародні фінансові інститути.

Всесвітні міжнародні фінансові інститути. Міжнародний валютний фонд. Банк міжнародних розрахунків. Група світового банку: Міжнародний банк реконструкції та розвитку; Міжнародна асоціація розвитку; Міжнародна фінансова корпорація; Багатостороння агенція з гарантування інвестицій, Міжнародний центр урегулювання інвестиційних спорів. Регіональні міжнародні фінансові інститути. Європейський банк реконструкції та розвитку. Європейський інвестиційний банк Азійський банк розвитку. Африканський банк розвитку. Міжамериканський банк розвитку. Інші міжнародні фінансові інститути. Цілі і напрями діяльності міжнародних фінансових інститутів.

Перелік практичних та семінарських занять, а також питань та завдань для самостійної роботи наведений у таблиці «Рейтинг-план навчальної дисципліни».

Методи навчання та викладання

Активізація навчально-пізнавальної діяльності студентів та їх зацікавленість процесом і результатами навчальної праці забезпечується не окремими фрагментарними заходами, а якісною організацією всіх компонентів навчального процесу.

Активізація навчально-пізнавальної діяльності студентів при викладанні дисципліни "Фінанси" пов'язана, насамперед, із новими формами, методами та засобами навчання, що отримали назву "активних". Серед них: ділова гра ("Визначення фінансового результату діяльності підприємства"), проблемні лекції (за темами: "Непряме оподаткування", "Формування бюджетів територіальних громад"); міні-лекції (за темами: "Готівкові розрахунки суб'єктів господарювання", "Управління прибутком підприємства"), метод проектів (за темою "Видатки на соціальний захист і соціальне забезпечення громадян"); мозкові атаки (за питаннями: "Горизонтальне вирівнювання податкоспроможності територій", "Укладання договору зі страховою компанією"), семінари-дискусії (за питанням "Оподаткування приватних підприємств"), робота в малих групах та презентації (за темою "Матеріальне забезпечення від Фонду соціального страхування"), метод Дельфі (за питанням "Оцінювання боргової безпеки держави").

Основні відмінності активних та інтерактивних методів навчання від традиційних визначаються не тільки методикою і технікою викладання, але й високою ефективністю навчального процесу, який виявляється у: високій мотивації студентів; закріпленні теоретичних знань на практиці; підвищенні самосвідомості студентів; формуванні здатності

приймати самостійні рішення, вмінні працювати у команді та ухвалювати колективні рішення; формуванні здатності до соціальної інтеграції; набутті навичок вирішення конфліктів; розвитку здатності до знаходження компромісів.

Порядок оцінювання результатів навчання

Система оцінювання сформованих компетентностей у студентів враховує види занять, які згідно з програмою навчальної дисципліни передбачають лекційні, семінарські та практичні заняття, а також виконання самостійної роботи. Оцінювання сформованих компетентностей у студентів здійснюється за накопичувальною 100-бальною системою. Контрольні заходи включають:

поточний контроль, що здійснюється протягом семестру під час проведення лекційних, практичних та семінарських і оцінюється сумою набраних балів (максимальна сума – 60 балів; мінімальна сума, що дозволяє студенту складати іспит, – 35 балів);

підсумковий/семестровий контроль, що проводиться у формі семестрового екзамену, відповідно до графіку навчального процесу.

Контрольні заходи під час поточного контролю здійснюються у таких формах: усне опитування (1 контрольний захід, максимальна оцінка 10 балів), активна робота в групах (1 контрольний захід, максимальна оцінка 10 балів), контрольна робота на лекції (1 контрольний захід, максимальна оцінка 10 балів), контрольна робота на практичному занятті (1 контрольний захід, максимальна оцінка 10 балів), підготовка і захист презентації (1 контрольний захід, максимальна оцінка 10 балів), колоквиум (1 контрольний захід, максимальна оцінка 10 балів).

Оцінювання знань студента під час усного опитування проводиться за такими критеріями: розуміння, ступінь засвоєння теорії та методичних аспектів проблем, що розглядаються; наявність логіки, структурованості, науковості стилю викладання матеріалу, вміння обґрунтовувати свою позицію, узагальнювати інформацію.

При оцінюванні результатів активної роботи в групах додатково до критеріїв, що враховують при оцінюванні під час усного опитування, до уваги беруть уміння ефективно розподілити роботу між учасниками групи та уміння презентувати результати роботи.

Критеріями оцінювання підготовленої презентації є: здатність проводити критичне та незалежне оцінювання певних проблемних питань; вміння пояснювати альтернативні погляди та відстоювати власну точку зору, позиції на певне проблемне питання; застосування аналітичних підходів; якість і чіткість викладення міркувань; самостійність виконання роботи; оформлення презентації.

Максимально можливий бал за конкретним завданням ставиться за умови відповідності виконаного завдання студента або його усної відповіді всім зазначеним критеріям. Відсутність тієї або іншої складової знижує кількість балів.

Контрольна робота на лекції включає 5 теоретичних питань, які містять як питання, розглянуті на лекціях та семінарських заняттях, так і самостійно опрацьовані студентами у рамках самостійної роботи над дисципліною. Максимальний бал, який можна отримати за надану відповідь по кожному з питань, складає 2 бали. При оцінюванні відповідей застосовують критерії, які беруть до уваги за контрольним заходом "усне опитування".

Контрольна робота на практичному занятті включає 5 завдань, які містять як завдання, розглянуті на практичних заняттях, так і завдання, які виносилися для самостійного виконання у рамках самостійної роботи над дисципліною. Максимальний бал, який можна отримати за кожне із завдань, складає 2 бали. При оцінюванні завдань враховують коректність виконання часткових розрахунків, подання необхідних формул та коректність їх застосування, дотримання ходу виконання завдання, коректність підсумкового результату, обґрунтованість висновків. Правильне виконання усіх дій дозволяє отримати максимальну

оцінку за завдання, відсутність тієї або іншої дії, допущені помилки є підставою для зменшення кількості балів, які виставляються студентіві.

Колоквіум включає одне теоретичне питання дискусійного характеру та два практичних завдання. Максимальний бал, який можна отримати за теоретичне питання, становить 4 бали, за кожне із практичних завдань – по 3 бали. При оцінюванні відповідей на теоретичне питання застосовують критерії, які беруть до уваги за контрольним заходом "усне опитування". При оцінюванні практичних завдань застосовують критерії, які беруть до уваги за контрольним заходом "контрольна робота на практичному занятті".

Підсумковий контроль знань та компетентностей студентів з навчальної дисципліни здійснюється на підставі проведення семестрового екзамену, завданням якого є перевірка розуміння студентом програмного матеріалу в цілому, логіки та взаємозв'язків між окремими розділами, здатності творчого використання накопичених знань, вміння формулювати своє ставлення до певної проблеми навчальної дисципліни тощо. Екзаменаційний білет охоплює програму дисципліни і передбачає визначення рівня знань та ступеня опанування студентами компетентностей.

Кожний екзаменаційний білет складається із 5 практичних ситуацій (два стереотипних, два діагностичних та одне евристичне завдання), які передбачають вирішення типових професійних завдань фахівця на робочому місці та дозволяють діагностувати рівень теоретичної підготовки студента і рівень його компетентності з навчальної дисципліни. Максимальний бал за стереотипне завдання становить 6 балів, за діагностичне – 8 балів, за евристичне завдання – 12 балів. При оцінюванні результатів виконання завдань беруть до уваги коректність виконання часткових розрахунків, подання необхідних формул та коректність їх застосування, дотримання ходу виконання завдання, коректність підсумкового результату, обґрунтованість висновків. Правильне виконання усіх дій дозволяє отримати максимальну оцінку за завдання, відсутність тієї або іншої дії, допущені помилки є підставою для зменшення кількості балів, які виставляються студентіві.

Результат семестрового екзамену оцінюється в балах (максимальна кількість – 40 балів, мінімальна кількість, що зараховується, – 25 балів) і проставляється у відповідній графі екзаменаційної "Відомості обліку успішності".

Підсумкова оцінка з навчальної дисципліни розраховується з урахуванням балів, отриманих під час екзамену, та балів, отриманих під час поточного контролю за накопичувальною системою. Мінімальна підсумкова оцінка, яка засвідчує успішне опанування студентом програми навчальної дисципліни, становить 60 балів, максимальна – 100 балів. Шкалу оцінювання результатів навчання студента за вимогами національної системи та системи ЄКТС подано у таблиці "Шкала оцінювання: національна та ЄКТС".

Шкала оцінювання: національна та ЄКТС

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ЄКТС	Оцінка за національною шкалою	
		для екзамену, курсового проєкту (роботи), практики	для заліку
90 – 100	A	відмінно	зараховано
82 – 89	B	добре	
74 – 81	C		
64 – 73	D	задовільно	
60 – 63	E		
35 – 59	FX	незадовільно	не зараховано

Форми оцінювання та розподіл балів наведено у таблиці "Рейтинг-план навчальної дисципліни".

Рейтинг-план навчальної дисципліни

Тема	Форми та види навчання	Форми оцінювання	Мак бал	
1	2	3	4	
Тема 1.	<i>Аудиторна робота</i>			
	Лекція	Лекція. Предмет фінансової науки. Сутність та функції фінансів.	робота на лекції	
	Практичне заняття	Практичне заняття за темою: "Історичні аспекти становлення та розвитку фінансової науки".	робота на практичному занятті	
	<i>Самостійна робота</i>			
	Питання та завдання до самостійного опрацювання	1. Розвиток фінансової науки в Україні.	перевірка домашнього завдання	
		2. Функції фінансової науки.	перевірка домашнього завдання	
Тема 2.	<i>Аудиторна робота</i>			
	Лекція	Лекція. Фінансова система та фінансова політика держави.	робота на лекції	
	Практичне заняття	Практичне заняття за темою: "Сучасна фінансова політика України".	робота на практичному занятті	
	<i>Самостійна робота</i>			
	Питання та завдання до самостійного опрацювання	1. Органи та інститути фінансової системи.	перевірка домашнього завдання	
		2. Завдання і повноваження Міністерства фінансів України.	перевірка домашнього завдання	
3. Управління фінансовою системою.		перевірка домашнього завдання		

1	2	3	4	
Тема 3.	Аудиторна робота			
	Лекція	Лекція. Податки. Податкова система.	робота на лекції	
	Практичне заняття	Практичне заняття за темою: "Податки: необхідність, сутність та види. Проблеми оподаткування".	контрольна робота на практичному занятті	10
	Самостійна робота			
	Питання та завдання до самостійного опрацювання	1. Непряме оподаткування та проблематика перекладання податків.	перевірка домашнього завдання	
2. Спрощена система оподаткування.		перевірка домашнього завдання		
Тема 4.	Аудиторна робота			
	Лекція	Лекція. Бюджет. Бюджетна система.	контрольна робота	10
	Практичне заняття	Практичне заняття за темою: "Бюджет як основна ланка державних фінансів. Доходи та видатки бюджету".	презентація	10
	Самостійна робота			
	Питання та завдання до самостійного опрацювання	1. Учасники бюджетного процесу та їх повноваження.	перевірка домашнього завдання	
2. Бюджетна декларація.		перевірка домашнього завдання		
Тема 5.	Аудиторна робота			
	Лекція	Лекція. Соціальні позабюджетні фонди.	робота на лекції	
	Практичне заняття	Практичне заняття за темою: "Державні цільові фонди. Джерела формування та напрями використання коштів".	робота на практичному занятті	

1	2	3	4	
	Самостійна робота			
	Питання та завдання до самостійного опрацювання	1. Недержавне пенсійне забезпечення.	перевірка домашнього завдання	
		2. Світова практика виплат за соціальним забезпеченням.	перевірка домашнього завдання	
Тема 6.	Аудиторна робота			
	Лекція	Лекція. Фінанси суб'єктів господарювання.	робота на лекції	
	Практичне заняття	Практичне заняття за темою: "Фінанси підприємств та бюджетних організацій".	робота на практичному занятті	
	Самостійна робота			
	Питання та завдання до самостійного опрацювання	1. Фінансові ресурси суб'єктів господарювання.	перевірка домашнього завдання	
2. Кошторисне фінансування.		перевірка домашнього завдання		
Тема 7.	Аудиторна робота			
	Лекція	Лекція. Фінансовий менеджмент.	робота на лекції	
	Практичне заняття	Практичне заняття за темою: "Управління фінансами підприємства".	усне опитування	10
	Самостійна робота			
	Питання та завдання до самостійного опрацювання	1. Система забезпечення фінансового менеджменту.	перевірка домашнього завдання	
2. Система фундаментальної діагностики банкрутства.		перевірка домашнього завдання		
Тема 8.	Аудиторна робота			
	Лекція	Лекція. Страхування. Страховий ринок.	робота на лекції	
	Практичне заняття	Практичне заняття за темою: "Організація страхування".	робота на практичному занятті	

1	2	3	4	
	Самостійна робота			
	Питання та завдання до самостійного опрацювання	1. Чинники, які впливають на вартість страхового полісу за видами страхування.	перевірка домашнього завдання	
		2. Показники та результати діяльності страхових компаній.	перевірка домашнього завдання	
Тема 9.	Аудиторна робота			
	Лекція	Лекція. Фінансовий ринок.	робота на лекції	
	Практичне заняття	Практичне заняття за темою: "Структура фінансового ринку".	колоквіум	10
	Самостійна робота			
	Питання та завдання до самостійного опрацювання	1. Інструменти фінансового ринку.	перевірка домашнього завдання	
2. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку: завдання та повноваження.		перевірка домашнього завдання		
Тема 10.	Аудиторна робота			
	Лекція	Лекція. Міжнародні фінанси.	робота в групах	10
	Практичне заняття	Практичне заняття за темою: "Міжнародні фінанси: сутність, генезис, практика".	робота на практичному занятті	
	Самостійна робота			
	Питання та завдання до самостійного опрацювання	1. Світовий фінансовий ринок.	перевірка домашнього завдання	
2. Група світового банку. Цілі і напрями діяльності.		перевірка домашнього завдання		
Іспит			40	

Рекомендована література

Основна:

1. 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.
2. Фінанси : навчальний посібник / О. В. Гаврильченко, О. П. Полтініна, О. Є. Найденко та ін. ; за заг. ред. д-ра екон. наук, професора І. В. Журавльової. – Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2017. – 342 с. – Режим доступу : <http://www.repository.hneu.edu.ua/handle/123456789/19579>.
3. Ярошевич Н.Б. Фінанси: навчальний посібник / Н. Б.Ярошевич, І. Ю. Кондрат, М. В.Ливдар. – Львів: Видавництво "Простір-М", 2018. – 298с.

Додаткова:

4. Бюджетна система [Електронний ресурс] : підручник / С. В. Юшко. – Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2018. – 383 с. – Режим доступу : <http://www.repository.hneu.edu.ua/handle/123456789/23042>.
5. Бюджетний кодекс України : Закон України № 2456-VI від 08.07.2010 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2456-17>.
6. Журавльова І. В. Фінансовий менеджмент і контролінг у сфері бізнесу [Електронний ресурс] : навч. посіб. / І. В. Журавльова, Н. В. Сабліна ; Харківський національний економічний університет ім. С. Кузнеця. – Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2018. – 173 с. – Режим доступу : <http://repository.hneu.edu.ua/handle/123456789/23720>.
7. Луніна І. О. Еволюція теорії та наукова концепція публічних фінансів / І. О. Луніна, Т. Г. Бондарук // Фінанси України. – 2019. – № 8. – С. 26-44.
8. Лютий І. О. Зовнішні державні запозичення як інструмент фінансової політики уряду / І. О. Лютий, А. П. Софієнко // Фінанси України. – 2019. – № 5. – С. 64-78.
9. Податкова система: Навчальний посібник / І. С. Волохова, О. Ю. Дубовик, М. О. Слатвінська та ін.; за заг. ред. І. С. Волохової, О. Ю. Дубовик. – Харків: Видавництво "Діса плюс", 2019. – 402 с.
10. Податковий кодекс України : Закон України № 2755-VI від 02.12.2010 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.
11. Резнікова Т. О. Міжнародні фінанси [Електронний ресурс] : навч. посіб. / Т. О. Резнікова, А. О. Мельник ; Харківський національний економічний університет імені С. Кузнеця. – Харків : ХНЕУ імені С. Кузнеця, 2018. – 247с. – Режим доступу : <http://www.repository.hneu.edu.ua/handle/123456789/24094>.
12. Фінанси. Методичні рекомендації до самостійної роботи студентів спеціальностей 051 "Економіка", 281 "Публічне управління та адміністрування" першого (бакалаврського) рівня [Електронний ресурс] / укл. С. В. Юшко; Харківський національний економічний університет ім. С. Кузнеця. – Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2021. – 82 с. – Режим доступу : <http://www.repository.hneu.edu.ua/handle/123456789/24898>.

Інформаційні ресурси:

13. Дані офіційного веб-сайта Державної казначейської служби України. – Режим доступу : <http://treasury.gov.ua/main/uk/doccatalog/list?currDir=146477>.
14. Дані офіційного веб-сайта Державної служби статистики України. – Режим доступу : <http://www.ukrstat.gov.ua>.
15. Дані офіційного веб-сайта Міністерства фінансів України. – Режим доступу : http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/archive/main?cat_id=325755.
16. Дані офіційного веб-сайта Світового банку. Режим доступу : <http://www.worldbank.org>.
17. Дані офіційного веб-сайта статистичної служби Європейського Союзу. – Режим доступу : <http://ec.europa.eu/eurostat>.