



## СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «ФІНАНСИ»

<b>Галузь знань</b>	07 «Управління та адміністрування»
<b>Спеціальність</b>	072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
<b>Освітньо-професійна програма</b>	«Фінанси, банківська справа та страхування»
<b>Рівень вищої освіти</b>	Перший (бакалаврський)
<b>Назва кафедри</b>	Фінансів, банківської справи та страхування
<b>Тип дисципліни</b>	Обов'язкова
<b>Семестр</b>	3,4
<b>Мова викладання</b>	Українська
<b>Керівник курсу</b>	<b>Бондарук Таїсія Григорівна</b> , доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування
<b>Профайл керівника курсу</b>	<a href="http://nasoa.edu.ua/spivrobitnyky/bondaruk-tayisiya-grygorivna/">http://nasoa.edu.ua/spivrobitnyky/bondaruk-tayisiya-grygorivna/</a>
<b>Контактна інформація керівника курсу (e-mail), сторінка курсу в Moodle</b>	E-mail: <a href="mailto:TGBondaruk@nasoa.edu.ua">TGBondaruk@nasoa.edu.ua</a> Сторінка курсу на платформі Moodle: <a href="https://dist.nasoa.edu.ua/course/view.php?id=192">https://dist.nasoa.edu.ua/course/view.php?id=192</a>
<b>Передумови для вивчення навчальної дисципліни</b>	Наявність систематичних та ґрунтовних знань з компонентів професійної підготовки освітньої програми, зокрема «Основи економічної науки», «Мікроекономіка», «Макроекономіка».

### ОПИС ДИСЦИПЛІНИ

Обсяг:	Кредитів ECTS	Годин	За видами занять:			
			Лекцій	Практичних занять	Самостійна підготовка	Вид підсумкового контролю
	6	180	32	50	98	Екзамен
	3	90	-	-	-	Курсова робота

<b>Опис дисципліни</b>	<p><b>Навчальна дисципліна:</b> «Фінанси» є обов'язковою компонентою навчального плану. Як обов'язкова складова, вивчення дисципліни дозволить здобувачу вищої освіти сформуванню індивідуальну освітню траєкторію.</p> <p><b>Мета вивчення навчальної дисципліни</b> полягає в отриманні поглиблених знань з питань теорії і практики реалізації фінансових відносин, які виражають розподіл та перерозподіл вартості валового внутрішнього продукту як на мікро- так і на макрорівні, а також умінь самостійно приймати обґрунтовані рішення та надавати пропозиції у різних сферах фінансової системи.</p> <p><b>Завдання вивчення навчальної дисципліни:</b> з'ясування об'єктивних передумов виникнення фінансів, їх сутності, функцій та характерних ознак; засвоєння теоретичних основ структурної побудови фінансової системи та засад проведення фінансової політики держави; розуміння базових засад</p>
------------------------	--

	<p>реалізації фінансових відносин в сферах та ланках фінансової системи у процесі їх взаємодії.</p> <p><b>Формат проведення дисципліни:</b> лекції, практичні(семінарські) заняття, самостійна робота. Здобувачі вищої освіти мають змогу отримати індивідуальні консультації.</p>
<b>Результати навчання</b>	<p><b>Здобувач вищої освіти повинен знати:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– предмет фінансової науки, її становлення та розвиток;</li> <li>– сутність категорії фінанси, їх функції та особливості формування розподільних відносин в різних моделях економічних систем;</li> <li>– склад та структуру фінансової системи держави;</li> <li>– особливості фінансових відносин та базові фінансові категорії ланок державних фінансів: бюджет, державний кредит, соціальні позабюджетні фонди;</li> <li>– специфічні ознаки та сутність фінансів мікроекономічного рівня: фінанси суб'єктів господарювання та фінансів домогосподарств;</li> <li>– базові категорії, що формують фінансові відносини забезпечуючої сфери фінансів: страхового та фінансового ринків;</li> <li>– особливості та тенденції розвитку фінансових відносин на світовому ринку, у тому числі фінансів країн з розвинутою економікою.</li> </ul> <p><b>Здобувач вищої освіти повинен вміти:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– давати визначення та розуміти сутність базових фінансових категорій;</li> <li>– виділяти фінансові відносини серед інших відносин економічної системи та визначати її місце в системі розподільних відносин;</li> <li>– аналізувати вплив фінансових важелів на економічну систему держави;</li> <li>– аналізувати причинно-наслідкові зв'язки між змінами у фінансових відносинах кожної ланки фінансової системи та станом всієї системи;</li> <li>– визначати можливості застосування досвіду формування фінансових відносин країн з розвинутою економікою в українській практиці.</li> </ul>
<b>Професійні компетентності</b>	<p>ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.</p> <p>СК02. Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури</p>
<b>Програмні результати навчання</b>	<p>ПР02. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем</p> <p>ПР03. Визначати особливості функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури</p> <p>ПР04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування</p> <p>ПР16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.</p>
<b>Програма навчальної дисципліни</b>	<p><b>Змістовий модуль 1. Теоретичні основи побудови фінансових відносин.</b></p> <p>Тема 1. Предмет фінансової науки як пізнання сутності фінансів.</p> <p>Тема 2. Генезис і еволюція фінансів.</p> <p>Тема 3. Становлення та розвиток фінансової науки.</p> <p>Тема 4. Фінансова система.</p> <p>Тема 5. Фінансове право та фінансова політика.</p> <p><b>Змістовий модуль 2. Фінансові відносини бюджетної сфери.</b></p> <p>Тема 6. Податки та податкова система.</p> <p>Тема 7. Бюджет. Бюджетна система.</p> <p>Тема 8. Бюджетний дефіцит. Доходи і видатки державного бюджету.</p> <p>Тема 9. Державний кредит.</p>

	<p><b>Змістовний модуль 3. Фінансові відносини макроекономічного рівня</b>          Тема 10. Місцеві фінанси. Бюджетний федералізм та фінансове вирівнювання.          Тема 11. Соціальні позабюджетні фонди.          Тема 12. Фінанси суб'єктів господарювання.          Тема 13. Фінанси домашніх господарств.          Тема 14. Страхування. Страховий ринок.          Тема 15. Фінансовий ринок.</p> <p><b>Змістовний модуль 4. Фінанси мікроекономічного рівня та забезпечуючої сфери.</b>          Тема 16 Фінансовий менеджмент.          Тема 17. Міжнародні фінанси.          Тема 18. Фінансова безпека держави.          Тема 19. Фінанси країн з розвинутою економікою.          Тема 20. Фінанси Європейського союзу.</p>
<p><b>Методи навчання</b></p>	<p>У процесі викладання дисципліни використовується кредитно-трансферна система організації навчального процесу, що відповідає вимогам ЄКТС. Для досягнення навчальних завдань, загального розвитку особистості, професійної підготовки доцільно використовувати різні методи навчання, а саме: словесний, наочний; пояснювально-ілюстративний, пошуковий, проблемний, проблемно-пошуковий, дослідницький; методи контролю і самоконтролю (усний, письмовий, тестування тощо).</p>
<p><b>Матеріально-технічне забезпечення навчальної дисципліни</b></p>	<p>Комп'ютери з програмним забезпеченням для виконання різних видів освітньої діяльності: Microsoft Office, Веб-браузери.          Мультимедійний проектор, комп'ютер або ноутбук, використання платформи Microsoft Teams та Moodle для дистанційного навчання</p>
<p><b>Політики навчальної дисципліни</b></p>	<p><b>Політика щодо академічної доброчесності.</b> Дотримання академічної доброчесності здобувачами вищої освіти НАСОН є передумовою для ефективного опанування результатами навчання і отримання позитивної оцінки з поточного та підсумкового контролів. Складові політики академічної доброчесності регламентуються: <i>Положенням про академічну доброчесність Національної академії статистики, обліку та аудиту, затвердженим рішенням Вченої ради НАСОН, 24квітня 2020 р., протокол № 8.</i>          Відповідно до Положення про внутрішню систему забезпечення якості освіти в НАСОН та Положення про академічну доброчесність у НАСОН у разі виявлення викладачем порушення студентом норм та правил академічної доброчесності, викладач зобов'язаний застосувати норми п.11.8.3 Положення про внутрішню систему забезпечення якості освіти в НАСОН, зокрема: «повторне проходження оцінювання (тест, контрольна робота, залік, іспит тощо); повторне проходження відповідного освітнього компонента (модуля) освітньої програми»</p> <p><b>Політика щодо відвідування занять.</b> Здобувачі вищої освіти денної форми навчання зобов'язані відвідувати заняття. Поважними причинами для відсутності на заняттях є хвороба, академічна мобільність або інші випадки відсутності, які підтверджені документально. Якщо здобувач вищої освіти відсутній на заняттях з поважної причини, він презентує виконані завдання під час самостійної підготовки та відповідно до графіку консультацій викладача.</p> <p><b>Політика щодо перескладання.</b> Здобувачі вищої освіти повинні дотримуватися термінів виконання усіх завдань, передбачених програмою навчальної дисципліни. Ліквідація академічної заборгованості та перескладання заліку проводиться після закінчення екзаменаційної сесії за окремим розкладом, складеним навчально-методичним відділом не пізніше наступного тижня після сесії.</p>

**Політика щодо оскарження результатів оцінювання.** Якщо здобувач вищої освіти не згоден з оцінюванням рівня його знань він може оскаржити виставлену викладачем оцінку у встановленому порядку відповідно до Положення про організацію освітнього процесу у Національній академії статистики, обліку та аудиту, затвердженим рішенням Вченої ради НАСОА, 25 травня 2020 р., протокол № 9.

### РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

1. Луніна І. О., Бондарук Т. Г. Публічні фінанси та міжбюджетні відносини : навч. посіб. Київ : ДП «Інформ.–аналіт. агентство», 2019. 304 с.
2. Фінанси: підручник / за ред. І. О. Лютого. К. : Ліра-К. 2021. 728 с.
3. Бондарук Т. Г. Методичні рекомендації для виконання практичних, семінарських занять з навчальної дисципліни «Фінанси» для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти галузі знань 07 «Управління та адміністрування» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»: методичні рекомендації. К.: НАСОА, 2022. 148 с. URL: <http://194.44.12.92:8080/jspui/handle/123456789/7165>
4. Бондарук Т. Г. Методичні рекомендації для виконання та захисту курсової роботи з навчальної дисципліни «Фінанси» для здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня галузі знань 07 «Управління та адміністрування» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування». Київ: НАСОА, 2022. 36 с. URL: <http://194.44.12.92:8080/jspui/handle/123456789/6869>
5. Бондарук Т. Г. Опорний конспект з дисципліни «Фінанси» для здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» / Укладач Т. Бондарук. Київ: НАСОА, 2022. 205 с. URL: <http://194.44.12.92:8080/jspui/handle/123456789/6745>
6. Бондарук Т. Г. Точки зростання та їх роль в забезпеченні стійкого економічного розвитку територій. *Економіка та суспільство*. 2021. Вип. 28. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/download/532/510/>
7. Бондарук Т. Г., Бондарук І. С. Державне регулювання розвитку малого бізнесу і його соціальної відповідальності. *Науковий вісник Національної академії статистики, обліку та аудиту*. 2019. №3. С.111-119.
8. Бондарук Т. Г., Бондарук О. С. Економічна природа механізму забезпечення інвестиційно-інноваційної безпеки. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2019. № 2 (18). С. 137-145.
9. Бондарук Т. Г., Бондарук О. С. Інвестиційна безпека держави: стратегічні цілі та механізм забезпечення. *Статистика України*. 2019. № 2. С. 83-90.
10. Бондарук Т. Г., Заїчко І. В., Бондарук І. С. Діагностика стану фінансів підприємства та його інвестиційної привабливості в системі фінансового менеджменту. *Науковий вісник Національної академії статистики, обліку та аудиту*. 2022. №1-2. С.62-75. URL: <http://194.44.12.92:8080/jspui/handle/123456789/6274>
11. Бондарук Т. Г., Луніна І. О. Еволюція теорії та наукова концепція публічних фінансів. *Фінанси України*. 2019. № 8. С. 26-44.
12. Бондарук Т. Г., Момотюк Л. Є., Мельничук Н. Ю. Бюджетний менеджмент: навч. посіб. НАСОА.К.: ТОВ «Август Трейд», 2016. 890 с.
13. Бондарук Т.Г. Бондарук І.С., Дубина М.В. Методичний інструментарій оцінки фінансової стійкості місцевих бюджетів України. *Світ фінансів*. 2019. № 2. С. 62-74.
14. Бондарук Т.Г. Фіскальна політика в умовах воєнного стану як фактор економічного розвитку територій. *Ефективна економіка*. 2022. №12. URL: <https://nauka.com.ua/index.php/ee/article/view/872/881>
15. Бондарук Т.Г., Богріновцева Л.М. Роль ринку цінних паперів як джерела фінансування державного боргу. *Інтернаука. Серія: Економічні науки*. 2023. №7. URL: <https://www.inter-nauka.com/uploads/public/16905405619086.pdf>
16. Фінанси: навч. посіб: експрес курс / за заг. ред. Волохової І. С. Харків: Видавництво «ПромАрт», 2018. 262 с.

17. Bondaruk T., Medynska T., Nikonenko U., Melnychuk I., Loboda N. Fiscal policy as a guarantee of sustainable development under military conditions. *International Journal of Sustainable Development and Planning*. 2023 Vol. 18. № 4. Pp. 1097-1102. URL: <https://doi.org/10.18280/ijstdp.180412> (Scopus)

18. Bondaruk T., Momotiuk L., Zaichko I. Budgetary policy of Ukraine in time of challenges and its impact on financial security. Statistics in transition new series and Statistics of Ukraine. *Joint Special Issue: A New Role for Statistics*. 2023. Vol. 23. № 5. Pp. 185-208. URL: [https://sit.stat.gov.pl/SiT/OnlineFirst/05\\_Taisiia%20Bondaruk%20%20sit%2023%205p.pdf](https://sit.stat.gov.pl/SiT/OnlineFirst/05_Taisiia%20Bondaruk%20%20sit%2023%205p.pdf) (Scopus)

19. Bondaruk T. H., Bondaruk I. S. Conceptual foundations of the development of business social responsibility in Ukraine. *Economies' Horizons*. 2020. № 1(12). С. 26–32.

20. Osaulenko O., Bondaruk T., Momotiuk L. Ukraine's State Regulation of the Economic Development of Territories in the Context of Budgetary Decentralisation. *Statistics in transition new series*, September 2020. Vol. 21. № 3. Pp. 129-148. DOI 10.21307/stattrans-2020-048. (Scopus)

## КРИТЕРІЇ ТА МЕТОДИ ОЦІНЮВАННЯ

За результатами **III семестру** здобувач вищої освіти отримує підсумкову оцінку за 100-бальною системою, яка розраховується як накопичена сума отриманих балів за всі види поточного, модульного та підсумкового контролю.

Умовою допуску до підсумкового контролю є набрання здобувачем вищої освіти 35 балів у сукупності за всіма темами дисципліни.

Якщо за результатами модульно-рейтингового контролю здобувач вищої освіти отримав сумарну кількість балів за два змістовні модулі, що не перевищує 34 бали, то здобувач вважається таким, що не виконав усі види робіт, які передбачаються навчальним планом з дисципліни «Фінанси» і направляється на повторний курс вивчення дисципліни.

Форми контролю	Види навчальної роботи	Оцінювання
<b>ПОТОЧНИЙ КОНТРОЛЬ</b>	Робота на лекціях	-
	Робота на практичних заняттях, у т. ч.:	
	доповідь із створенням презентації за умови її якісного та вчасного виконання (оцінка залежить від повноти розкриття теми, якості інформації, самостійності та креативності матеріалу, якості презентації і доповіді)	за кожную презентацію 0-4 бали, якщо робота виконана не вчасно – знижується на 1 бал; якщо здобувач не доповідає по виконаній роботі – її оцінка знижується на 1 бал
	захист практичного завдання розрахункового характеру за умови його якісного та вчасного виконання (оцінка залежить від повноти розкриття завдання, якості інформації, самостійності та креативності матеріалу, якості розрахунків і доповіді)	за кожне завдання 0-4 бали, якщо робота виконана не вчасно – знижується на 1 бал; якщо здобувач не доповідає по виконаній роботі – її оцінка знижується на 1 бал
	усне опитування, участь у навчальній дискусії, розв'язок практичних завдань	за правильну відповідь 1 бал
	творче завдання: виконується у формі тез доповідей (написання та прийняття до публікації) або есе	оцінка – 0-4 бали, (якщо робота виконана не вчасно – оцінка знижується на 2 бали)
<b>МОДУЛЬНИЙ КОНТРОЛЬ</b>	Модульний контроль № 1	Максимальна оцінка – 13 балів
	Модульний контроль № 2	Максимальна оцінка – 13

		балів
<b>ПІДСУМКОВИЙ КОНТРОЛЬ</b>	Екзамен	Максимальна оцінка – 30 балів

За результатами **IV семестру** здобувач вищої освіти отримує підсумкову оцінку за 100-бальною системою, яка розраховується як накопичена сума отриманих балів за всі види поточного, модульного та підсумкового контролю.

Умовою допуску до підсумкового контролю є набрання здобувачем вищої освіти 35 балів у сукупності за всіма темами дисципліни.

Якщо за результатами модульно-рейтингового контролю здобувач вищої освіти отримав сумарну кількість балів за два змістовні модулі, що не перевищує 34 бали, то здобувач вважається таким, що не виконав усі види робіт, які передбачаються навчальним планом з дисципліни «Фінанси» і направляється на повторний курс вивчення дисципліни.

Форми контролю	Види навчальної роботи	Оцінювання
<b>ПОТОЧНИЙ КОНТРОЛЬ</b>	Робота на лекціях	-
	Робота на практичних заняттях, у т. ч.:	
	доповідь із створенням презентації за умови її якісного та вчасного виконання (оцінка залежить від повноти розкриття теми, якості інформації, самостійності та креативності матеріалу, якості презентації і доповіді)	за кожну презентацію 0-4 бали, якщо робота виконана не вчасно – знижується на 1 бал; якщо здобувач не доповідає по виконаній роботі – її оцінка знижується на 1 бал
	захист практичного завдання розрахункового характеру за умови його якісного та вчасного виконання (оцінка залежить від повноти розкриття завдання, якості інформації, самостійності та креативності матеріалу, якості розрахунків і доповіді)	за кожне завдання 0-4 бали, якщо робота виконана не вчасно – знижується на 1 бал; якщо здобувач не доповідає по виконаній роботі – її оцінка знижується на 1 бал
	усне опитування, участь у навчальній дискусії, розв'язок практичних завдань	за правильну відповідь 1 бал
	творче завдання: виконується у формі тез доповідей(написання та прийняття до публікації) або есе	оцінка – 0-4 бали, (якщо робота виконана не вчасно – оцінка знижується на 2 бали)
<b>МОДУЛЬНИЙ КОНТРОЛЬ</b>	Модульний контроль № 1	Максимальна оцінка –13 балів
	Модульний контроль № 2	Максимальна оцінка –13 балів
<b>ПІДСУМКОВИЙ КОНТРОЛЬ</b>	Екзамен	Максимальна оцінка – 30 балів

### Шкала оцінювання знань здобувачів вищої освіти

Оцінка за національною шкалою Екзамен	Оцінка в балах	Оцінка за шкалою ECTS	
		Оцінка	Пояснення
<i>Відмінно</i>	90-100	A	Здобувач вищої освіти демонструє високий рівень знань навчального матеріалу в обсязі, що відповідає програмі дисципліни, достатньо реалізовує теоретичні положення дисципліни в практичних розрахунках, виконав практичні завдання відмінно або з незначною кількістю помилок. За час навчання при проведенні практичних занять проявив вміння самостійно вирішувати поставлені завдання, активно включатись в дискусії, може відстоювати власну позицію в питаннях та рішеннях, що розглядаються
<i>Добре</i>	82-89	B	Здобувач вищої освіти демонструє гарні знання, добре володіє матеріалом, що відповідає програмі дисципліни, робить на їх основі аналіз можливих ситуацій та вміє застосовувати теоретичні положення при вирішенні практичних задач, але допускає окремі неточності. Вміє самостійно виправляти допущені помилки, кількість яких є незначною
	74-81	C	Здобувач вищої освіти в загальному добре володіє матеріалом, знає основні положення матеріалу, що відповідає програмі дисципліни, робить на їх основі аналіз можливих ситуацій та вміє застосовувати при вирішенні типових практичних завдань, але допускає окремі неточності. Помилки у відповідях та розрахунках не є системними. Знає характеристики основних положень, що мають визначальне значення при проведенні практичних занять та поясненні прийнятих рішень, в межах дисципліни, що вивчається.
<i>Задовільно</i>	64-73	D	Здобувач вищої освіти засвоїв основний теоретичний матеріал, передбачений програмою дисципліни. При вирішенні практичних завдань допускає значну кількість недоліків і суттєвих помилок
	60-63	E	Здобувач вищої освіти має певні знання, передбачені в програмі дисципліни, володіє основними положеннями, що вивчаються на рівні, який визначається як мінімально допустимий. З використанням основних теоретичних положень, здобувач вищої освіти з труднощами пояснює правила вирішення практичних завдань дисципліни, відсутнє розуміння порядку виконання завдання та взаємозв'язків з іншими дисциплінами.
<i>Незадовільно</i>	35-59	FX	Здобувач вищої освіти може відтворити окремі фрагменти з курсу. Незважаючи на те, що програму дисципліни здобувач вищої освіти виконав, працював він пасивно, його відповіді під час практичних робіт в більшості є неправильними, необґрунтованими. Цілісність розуміння матеріалу з дисципліни у здобувача вищої освіти відсутні. Здобувач вищої освіти має можливість повторного складання
	1-34	F	Здобувач вищої освіти повністю не виконав вимоги програми навчальної дисципліни. Його знання на підсумкових етапах навчання є фрагментарними. Обов'язковий повторний курс

*Розглянуто та затверджено на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування. Протокол №17 (12.06.2023р.).*