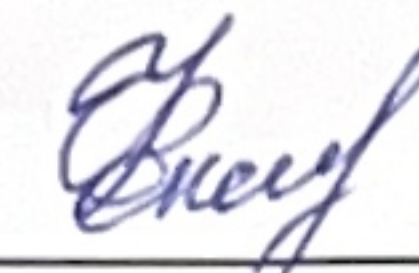


МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
УМАНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ САДІВНИЦТВА

Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

«ЗАТВЕРДЖУЮ»

Гарант освітньої програми

 Оксана ФРОТЕР
«08» серпня 2024 р.

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
ФІНАНСИ

Освітній рівень: перший (бакалаврський)

Галузь знань: 05 «Соціальні та поведінкові науки»

Спеціальність: 051 «Економіка»

Освітня програма: Економіка

Факультет: економіки і підприємництва

Робоча програма навчальної дисципліни «Фінанси» для здобувачів вищої освіти спеціальності 051 Економіка освітньої програми Економіка. Умань: Уманський національний університет садівництва, 2024. 19 с.

Розробники: Пташник Світлана Андріївна, к.е.н., доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування

(підпис)

Світлана ПТАШНИК

(прізвище та ініціали)

Робоча програма затверджена на засіданні
кафедри фінансів, банківської справи та страхування

Протокол № 1 від «07» серпня 2024 року

Завідувач кафедри

(підпис)

Олена ПРОКОПЧУК

(ініціали, прізвище)

«08» 08 2024 року

Схвалено науково-методичною комісією факультету економіки і підприємництва

Протокол від «08» серпня 2024 року № 1.

Голова

(підпис)

Руслан МУДРАК

(ініціали, прізвище)

«8» серпня 2024 року

1. Опис навчальної дисципліни

| Найменування показників | Галузь знань, спеціальність, освітній рівень, назва освітньої програми | Характеристика навчальної дисципліни | |
|---|--|--------------------------------------|-----------------------|
| | | денна форма навчання | заочна форма навчання |
| Кількість кредитів – 4 | Галузь знань 05 Соціальні та поведінкові науки | Обов'язкова | |
| Модулів – 1 | Спеціальність 051 «Економіка» | Рік підготовки: | |
| Змістових модулів –3 | | 2-й | 2-й |
| Загальна кількість годин: 120 | | Семестр | |
| | | 4-й | 4 –й |
| | | Лекції | |
| | | 20 год. | 8 год. |
| | | Практичні, семінарські | |
| | | 40 год. | 4 год. |
| | | Самостійна робота | |
| | | 60 год. | 108 год. |
| Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних –2,5 год самостійної роботи студента – 4,5 год | Освітній рівень: перший (бакалаврський) Освітня програма: «Економіка» | Вид контролю: екзамен | |

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Навчальна дисципліна «Фінанси» належить до обов'язкових дисциплін, вивчення яких передбачено освітньо-професійною програмою підготовки фахівців першого (бакалаврського) рівня вищої освіти.

Мета вивчення дисципліни «Фінанси» – формування у майбутніх фахівців сучасної системи знань з теорії і практики для прийняття ефективних рішень у різних галузях фінансової сфери.

Предметом дисципліни «Фінанси» є фінансові відносини, які виражають розподіл і перерозподіл вартості валового внутрішнього продукту і національного доходу на макро - і мікрорівнях.

Завдання навчальної дисципліни «Фінанси»:

- застосовувати аналітичний та методичний інструментарій для обґрунтування пропозицій та прийняття управлінських рішень різними економічними агентами (індивідуумами, домогосподарствами, підприємствами та органами державної влади);

- виконувати міждисциплінарний аналіз соціально-економічних явищ і проблем в одній або декількох професійних сферах з врахуванням ризиків та можливих соціально-економічних наслідків;

- вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик економічних систем різного рівня, а також особливостей поведінки їх суб'єктів.

Місце навчальної дисципліни в структурно-логічній схемі підготовки здобувачів вищої освіти. Навчальна дисципліна «Фінанси» поглиблює та конкретизує знання студентів, здобуті в процесі вивчення дисципліни «Мікроекономіка» (МЗП 3), «Макроекономіка» (МЗП 2), «Гроші і кредит» (ППП 4), з акцентом на особливості функціонування фінансової системи держави та механізму взаємодії її сфер і ланок. Глибоке вивчення навчальної дисципліни сприяє опануванню наступних компонентів освітньої програми, яким вона передує: «Економіка підприємства» (ППП 1), «Економічний аналіз» (ППП 19), – з акцентом на поглиблення умінь формувати, узагальнювати та аналізувати інформацію про діяльність фінансових установ.

Вивчення навчальної дисципліни «Фінанси» передбачає формування та розвиток у здобувачів компетентностей і програмних результатів навчання відповідно до освітньо-професійної програми «Економіка» спеціальності *051 Економіка* галузі знань *05 Соціальні та поведінкові науки* (табл. 1).

Таблиця 2.1

Матриця компетентностей і програмних результатів навчання, що формуються під час вивчення навчальної дисципліни

| Шифр компетентності | Компетентність | Шифр програмного результату навчання | Програмний результат навчання |
|---------------------------------------|---|--------------------------------------|--|
| Загальні компетентності (ЗК) | | | |
| Спеціальні компетентності (СК) | | | |
| 11 | Здатність обґрунтовувати економічні рішення на основі розуміння закономірностей економічних систем і процесів та із застосуванням сучасного методичного інструментарію. | 5 | Застосовувати аналітичний та методичний інструментарій для обґрунтування пропозицій та прийняття управлінських рішень різними економічними агентами (індивідуумами, домогосподарствами, підприємствами та органами державної влади). |
| | | 21 | Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик економічних систем різного рівня, а також особливостей поведінки їх суб'єктів. |
| 14 | Здатність поглиблено аналізувати проблеми і явища в одній або декількох професійних сферах з врахуванням економічних ризиків та можливих соціально-економічних наслідків. | 21 | Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик економічних систем різного рівня, а також особливостей поведінки їх суб'єктів. |
| | | 24 | Демонструвати здатність діяти соціально відповідально та свідомо на основі етичних принципів, цінувати та поважати культурне різноманіття, індивідуальні відмінності людей. |

Таблиця 2.2

Результати, методи навчання та методи контролю за навчальною дисципліною

| Результати навчання за навчальною дисципліною | | Методи навчання | Методи контролю |
|---|---|--|---|
| 1. Знання | | | |
| 1.1. | Знання теорії і практики для прийняття ефективних рішень у різних галузях фінансової сфери. | Лекційні та практичні заняття, дискусії й обговорення проблемних питань, вирішення ситуативних задач, самонавчання у середовищі Moodle | Усне опитування, участь у дискусії, виконання індивідуальних і командних ситуативних завдань, підготовка та представлення презентацій, тестування у середовищі Moodle, контрольна (модульна) робота, підсумковий контроль |
| 1.2. | Знання основних фінансових термінів і їх сутності | | |
| 1.3. | Критичне осмислення основних теорій, принципів, методів і понять у навчанні та професійній діяльності | | |
| 2. Уміння / навички | | | |
| 3. Комунікація | | | |

| | | | |
|--|---|---|--|
| 3.1. | Переконливе донесення до фахівців і нефахівців фінансової сфери результати функціонування фінансової системи та сфері фінансів господарської діяльності | Практичні заняття, дискусія, аналітична робота, вирішення ситуативних задач, самонавчання у середовищі Moodle | Представлення презентацій, виконання аналітично-розрахункових робіт, виконання ситуативних задач, підсумковий контроль |
| 4. Відповідальність і автономія | | | |
| | | | |

Таблиця 2.3

Методи навчання та методи контролю програмних результатів навчання з навчальної дисципліни

| Програмний результат навчання | | Методи навчання | Методи контролю |
|-------------------------------|--|---|---|
| ПРН 5 | Застосовувати аналітичний та методичний інструментарій для обґрунтування пропозицій та прийняття управлінських рішень різними економічними агентами (індивідуумами, домогосподарствами, підприємствами та органами державної влади). | Лекційні та практичні заняття, дискусія, мозковий штурм, самонавчання у середовищі Moodle | Усне опитування, експрес-контроль, тестування у середовищі Moodle, участь у дискусії, виконання індивідуальних ситуативних завдань, підготовка та представлення презентацій, контрольна (модульна) робота, підсумковий контроль |
| ПРН 17 | Виконувати міждисциплінарний аналіз соціально-економічних явищ і проблем в одній або декількох професійних сферах з врахуванням ризиків та можливих соціально-економічних наслідків. | Лекційні та практичні заняття, дискусія, самостійна робота з підготовкою рефератів і презентацій | Усне опитування, експрес-контроль, тестування у середовищі Moodle, виконання індивідуальних ситуативних завдань, підготовка та представлення презентацій, контрольна (модульна) робота, підсумковий контроль |
| ПРН 21 | Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик економічних систем різного рівня, а також особливостей поведінки їх суб'єктів. | Лекційні та практичні заняття, дискусія, мозковий штурм, самонавчання у середовищі Moodle, робота з підготовкою рефератів і презентацій | Усне опитування, експрес-контроль, тестування у середовищі Moodle, участь у дискусії, виконання індивідуальних ситуативних завдань, підготовка та представлення презентацій, контрольна (модульна) робота, підсумковий контроль |

3. Програма навчальної дисципліни

ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1 ЗАГАЛЬНА ТЕОРІЯ ФІНАНСІВ.

Тема 1. Поняття фінансів та їх роль в економічному розвитку

Економічна природа категорії «фінанси». Форми прояву фінансів. Вихідні фінансові категорії. Фінансові ресурси. Фінансові протиріччя та способи їх збалансування. Характерні ознаки фінансів. Моделі фінансових відносин в суспільстві. Функції та роль фінансів.

Тема 2. Фінансовий механізм та фінансова політика.

Фінансова політика, як економічна категорія. Сутність, складові і типи фінансової політики. Фінансовий механізм та його інструменти. Фінансове забезпечення та фінансове регулювання. Управління фінансовим механізмом. Організаційно-правове забезпечення фінансової політики. Фінансове право. Фінансове планування. Організація здійснення фінансової політики. Фінансовий контроль.

Тема 3. Фінансова система.

Структурна будова та засади функціонування фінансової системи. Внутрішня і зовнішня структура фінансової системи. Організаційна структура фінансової системи. Органи управління фінансовою системою та фінансові інституції, що входять до її складу, їх призначення та функції. Роль та специфічні ознаки сфер та ланок фінансової системи. Управління фінансовою системою.

Topic 3. Financial system.

Structural structure and principles of functioning of the financial system. Internal and external structure of the financial system. Organizational structure of the financial system. Management bodies of the financial system and financial institutions that are part of it, their purpose and functions. The role and specific characteristics of spheres and links of the financial system. Management of the financial system.

Тема 4. Управління фінансами та фінансовий контроль

Сутність управління фінансами. Методи управління фінансами. Поняття фінансового контролю, його форми та види. Методи фінансового контролю.

Тема 5. Сфера публічних фінансів: загальнодержавні і місцеві фінанси

Сутність та функції публічних фінансів. Склад та структура публічних фінансів. Публічні доходи та витрати, їх характеристика. Місцеві фінанси, їх складові.

ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 2. БЮДЖЕТНА СИСТЕМА УКРАЇНИ

Тема 6. Державний бюджет, його призначення та роль в суспільстві

Сутність бюджету та державного бюджету, його моделі. Принципи побудови та функції державного бюджету. Бюджетна класифікація, її призначення. Принципи бюджетної системи України. Принцип збалансованості бюджетної системи. Принцип єдності бюджетної системи. Принцип повноти бюджетної системи. Принцип самостійності бюджетної системи.

Тема 7. Доходи і видатки державного бюджету України.

Поняття доходів державного бюджету, їх класифікація. Поняття видатків державного бюджету, їх класифікація. Показники, що характеризують стан бюджету (бюджетна рівновага, бюджетний дефіцит, бюджетний профіцит).

Topic 7. Revenues and expenditures of the state budget of Ukraine.

The concept of state budget revenues, their classification. The concept of state budget expenditures, their classification. Indicators characterizing the state of the budget (budget balance, budget deficit, budget surplus).

Тема 8. Бюджетна система та бюджетний устрій

Поняття бюджетної системи держави та бюджетного устрою. Бюджетний устрій унітарної та федеративної держави. Складові бюджетної системи України.

ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 3. ПОДАТКОВА СИСТЕМА УКРАЇНИ, ДЕРЖАВНІ ФІНАНСИ

Тема 9. Сутність і види податків

Сутність податків і їх роль у системі доходів державного бюджету. Функції податків, принципи та елементи оподаткування. Класифікація податків та їх характеристика.

Тема 10. Організація податкової системи. Основи організації податкової політики держави

Теоретичні засади побудови податкової системи. Загальнодержавні та місцеві податки в податковій системі України. Зміст і цілі податкової політики держави. Типи податкової політики. Засоби реалізації податкової політики держави

Тема 11. Державний кредит та державний борг.

Сутність державного кредиту як економічної категорії, його форми та види (зовнішній та внутрішній). Державні позики, їх характеристика. Державні гарантії, їх призначення. Державний борг, його види та управління ним.

Тема 12. Соціальний захист.

Поняття соціального захисту, його система в Україні. Поняття державних цільових фондів, їх призначення, шляхи утворення, класифікація. Характеристика фондів загальнообов'язкового державного соціального страхування

Тема 13. Фінанси підприємств, основи їх організації.

Сутність фінансів підприємств. Фінансові ресурси підприємства. Дохід підприємства, порядок його розподілу. Активи підприємства

Тема 14. Страхування та страховий ринок України

Поняття страхового ризику, страхового захисту, страхового фонду. Економічна сутність страхування, його функції та принципи. Класифікація у страхуванні, її критерії. Страховий ринок України, його основні суб'єкти

Тема 15. Фінансовий ринок, його місце у фінансовій системі України.

Сутність фінансового ринку, його структура. Цінні папери як основний інструмент фінансового ринку. Державне регулювання фінансового ринку України.

Тема 16. Міжнародні фінанси.

Поняття та складові міжнародних фінансів. Характеристика міжнародні фінансові відносини. Міжнародні фінансові інститути.

4. Структура навчальної дисципліни

| Назви змістових модулів і тем | Кількість годин | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------|--------------|-----------|-----|-----|-----------|--------------|--------------|----------|-----|-----|------------|
| | Денна форма | | | | | | Заочна форма | | | | | |
| | усього | у тому числі | | | | | усього | у тому числі | | | | |
| | | л | п | лаб | інд | с.р. | | л | п | Лаб | інд | с.р. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| ЗМІСТОВНИЙ МОДУЛЬ 1. ЗАГАЛЬНА ТЕОРІЯ ФІНАНСІВ. | | | | | | | | | | | | |
| Тема 1. Поняття фінансів та їх роль в економічному розвитку | 9 | 2 | 2 | | | 5 | 9 | | | | | 9 |
| Тема 2. Фінансовий механізм та фінансова політика. | 8 | 1 | 2 | | | 5 | 8 | 1 | | | | 8 |
| Тема 3. Фінансова система. Topic 3. Financial system. | 8 | 1 | 2 | | | 5 | 8 | | | | | 8 |
| Тема 4. Управління фінансами та фінансовий контроль | 8 | 1 | 2 | | | 5 | 8 | 1 | | | | 7 |
| Тема 5. Сфера публічних фінансів: загальнодержавні і місцеві фінанси | 8 | 1 | 2 | | | 5 | 8 | | | | | 8 |
| Разом за модулем 1 | 41 | 6 | 10 | | | 25 | 41 | 2 | | | | 39 |
| ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 2. БЮДЖЕТНА СИСТЕМА УКРАЇНИ. | | | | | | | | | | | | |
| Тема 6. Державний бюджет, його призначення та роль в суспільстві (Гостьовий лектор. Залучення фахівця працюючого у міській раді) | 10 | 1 | 2 | | | 7 | 10 | | | | | 10 |
| Тема 7. Доходи і видатки державного бюджету України Topic 7. Revenues and expenditures of the state budget of Ukraine. | 5 | 1 | 2 | | | 2 | 5 | 1 | 1 | | | 3 |
| Тема 8. Бюджетна система та бюджетний устрій | 6 | 2 | 2 | | | 2 | 6 | 1 | 1 | | | 4 |
| Разом за модулем 2 | 21 | 4 | 6 | | | 11 | 21 | 2 | 2 | | | 7 |
| ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 3. ПОДАТКОВА СИСТЕМА УКРАЇНИ, ДЕРЖАВНІ ФІНАНСИ | | | | | | | | | | | | |
| Тема 9. Сутність і види податків. | 12 | 1 | 4 | | | 7 | 12 | 2 | 1 | | | 9 |
| Тема 10. Організація податкової системи. Основи організації податкової політики держави. | 10 | 1 | 4 | | | 5 | 10 | 1 | 1 | | | 8 |
| Тема 11. Державний кредит та державний борг. | 6 | 1 | 4 | | | 1 | 6 | 1 | | | | 5 |
| Тема 12. Соціальний захист. | 6 | 1 | 4 | | | 1 | 6 | | | | | 6 |
| Тема 13. Фінанси підприємств, основи їх організації. | 8 | 1 | 2 | | | 5 | 8 | | | | | 8 |
| Тема 14. Страхування та страховий ринок України. | 8 | 1 | 2 | | | 5 | 8 | | | | | 8 |
| Тема 15. Фінансовий ринок, його місце у фінансовій системі України. | 4 | 2 | 2 | | | | 4 | | | | | 4 |
| Тема 16. Міжнародні фінанси. | 4 | 2 | 2 | | | | 4 | | | | | 4 |
| Разом за модулем 3 | 58 | 10 | 24 | | | 24 | 58 | 4 | 2 | | | 52 |
| Усього годин | 120 | 20 | 40 | | | 60 | 120 | 8 | 4 | | | 108 |

5. Теми практичних занять

| № з/п | Назва теми | Кількість годин | |
|--|--|-----------------|--------------|
| | | Денна форма | Заочна форма |
| ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1. ЗАГАЛЬНА ТЕОРІЯ ФІНАНСІВ. | | | |
| 1 | Тема 1. Поняття фінансів та їх роль в економічному розвитку Економічна природа категорії «фінанси». Форми прояву фінансів. Вихідні фінансові категорії. Фінансові ресурси. Фінансові протиріччя та способи їх збалансування. Характерні ознаки фінансів. Моделі фінансових відносин в суспільстві. Функції та роль фінансів. | 2 | 1 |
| 2 | Тема 2. Фінансовий механізм та фінансова політика. Фінансова політика, як економічна категорія. Сутність, складові і типи фінансової політики. Фінансовий механізм та його інструменти. Фінансове забезпечення та фінансове регулювання. Управління фінансовим механізмом. Організаційно-правове забезпечення фінансової політики. Фінансове право. Фінансове планування. Організація здійснення фінансової політики. Фінансовий контроль. | 2 | - |
| | Тема 3. Фінансова система. Поняття фінансової системи, її типи, ознаки та принципи її побудови. Внутрішня (структурна) будова фінансової системи. Фінансова система України за організаційною структурою Topic 3. Financial system. The concept of the financial system, its types, signs and principles of its construction. Internal (structural) structure of the financial system. Financial system of Ukraine by organizational structure | 2 | - |
| 3 | Тема 4. Управління фінансами та фінансовий контроль Сутність управління фінансами. Методи управління фінансами. Поняття фінансового контролю, його форми та види. Методи фінансового контролю. | 2 | - |
| | Тема 5. Сфера публічних фінансів: загальнодержавні і місцеві фінанси Сутність та функції публічних фінансів. Склад та структура публічних фінансів. Публічні доходи та витрати, їх характеристика. Місцеві фінанси, їх складові. | 2 | 1 |
| ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 2. БЮДЖЕТНА СИСТЕМА УКРАЇНИ | | | |
| 4 | Тема 6. Державний бюджет, його призначення та роль в суспільстві Сутність бюджету та державного бюджету, його моделі. Принципи побудови та функції державного бюджету. Бюджетна класифікація, її призначення. Принципи бюджетної системи України. Принцип збалансованості бюджетної системи. Принцип єдності бюджетної системи. Принцип повноти бюджетної системи. Принцип самостійності бюджетної системи. | 2 | 1 |
| | Тема 7. Доходи і видатки державного бюджету України. Поняття доходів державного бюджету, їх класифікація. Поняття видатків державного бюджету, їх класифікація. Показники, що характеризують стан бюджету (бюджетна рівновага, бюджетний дефіцит, бюджетний профіцит). Topic 7. Revenues and expenditures of the state budget of Ukraine. The concept of state budget revenues, their classification. The concept of state budget expenditures, their classification. Indicators characterizing the state of the budget (budget balance, budget deficit, budget surplus). | 2 | 1 |
| 5. | Тема 8. Бюджетна система та бюджетний устрій Поняття бюджетної системи держави та бюджетного устрою. Бюджетний устрій унітарної та федеративної держави. Складові бюджетної системи України. | 2 | - |

| ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 3. ПОДАТКОВА СИСТЕМА УКРАЇНИ, ДЕРЖАВНІ ФІНАНСИ. | | | |
|---|--|-----------|----------|
| 6. | Тема 9. Сутність і види податків Сутність податків і їх роль у системі доходів державного бюджету. Функції податків, принципи та елементи оподаткування. Класифікація податків та їх характеристика. | 4 | - |
| | Тема 10. Організація податкової системи. Основи організації податкової політики держави Теоретичні засади побудови податкової системи. Загальнодержавні та місцеві податки в податковій системі України. Зміст і цілі податкової політики держави. Типи податкової політики. Засоби реалізації податкової політики держави | 4 | - |
| 7. | Тема 11. Державний кредит та державний борг. Сутність державного кредиту як економічної категорії, його форми та види (зовнішній та внутрішній). Державні позики, їх характеристика. Державні гарантії, їх призначення. Державний борг, його види та управління ним. | 4 | - |
| | Тема 12. Соціальний захист. Поняття соціального захисту, його система в Україні. Поняття державних цільових фондів, їх призначення, шляхи утворення, класифікація. Характеристика фондів загальнообов'язкового державного соціального страхування | 4 | - |
| 8. | Тема 13. Фінанси підприємств, основи їх організації. Сутність фінансів підприємств. Фінансові ресурси підприємства. Дохід підприємства, порядок його розподілу. Активи підприємства | 2 | - |
| | Тема 14. Страхування та страховий ринок України Поняття страхового ризику, страхового захисту, страхового фонду. Економічна сутність страхування, його функції та принципи. Класифікація у страхуванні, її критерії. Страховий ринок України, його основні суб'єкти | 2 | - |
| 9. | Тема 15. Фінансовий ринок, його місце у фінансовій системі України. Сутність фінансового ринку, його структура. Цінні папери як основний інструмент фінансового ринку. Державне регулювання фінансового ринку України. | 2 | - |
| 10. | Тема 16. Міжнародні фінанси. Поняття та складові міжнародних фінансів. Характеристика міжнародні фінансові відносини. Міжнародні фінансові інститути. | 2 | - |
| | Разом | 40 | 4 |

6. Теми семінарських занять (не передбачено)

7. Теми лабораторних занять (не передбачено)

8. Самостійна робота(денна/заочна форма)*

| № з/п | Назва теми | Кількість годин | |
|--|---|-----------------|--------------|
| | | Денна форма | Заочна форма |
| ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1. Загальна теорія фінансів. | | | |
| 1 | Тема 1. Поняття фінансів та їх роль в економічному розвитку | 5 | 9 |
| 2 | Тема 2. Фінансовий механізм та фінансова політика. | 5 | 8 |
| 3 | Тема 3. Фінансова система | 5 | 8 |
| 4 | Тема 4. Управління фінансами та фінансовий контроль | 5 | 7 |

| | | | |
|---|--|---|----|
| 5 | Тема 5. Сфера публічних фінансів: загальнодержавні і місцеві фінанси | 5 | 8 |
| ЗМСТОВНИЙ МОДУЛЬ 2. Бюджетна система України. | | | |
| 6 | Тема 6. Державний бюджет України | 7 | 10 |
| 7 | Тема 7. Доходи і видатки державного бюджету України. Topic 7. Revenues and expenditures of the state budget of Ukraine. | 2 | 3 |
| 8 | Тема 8. Бюджетна система та бюджетний устрій | 2 | 4 |
| ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 3. Податкова система України, державні фінанси. | | | |
| 9 | Тема 9. Сутність і види податків | 7 | 9 |
| 10 | Тема 11. Податкова система України | 5 | 8 |
| 11 | Тема 11. Державний кредит та державний борг. | 1 | 5 |
| 12 | Тема 12. Соціальний захист. | 1 | 6 |
| 13 | Тема 13. Фінанси підприємств, основи їх організації. | 5 | 8 |
| 14 | Тема 14. Страхування та страховий ринок України | 5 | 8 |
| 15 | Тема 15. Фінансовий ринок, його місце у фінансовій системі України. | | 4 |
| 16 | Тема 16. Міжнародні фінанси. | | 4 |

* студенти заочної форми навчання окрім перерахованих за темами питань для самостійної роботи розглядають і лекційні питання, що розглядаються лише студентами денної форми навчання (матеріали знаходяться в системі дистанційного навчання Moodle за адресою <https://moodle.udau.edu.ua/course/view.php?id=154>).

9. Індивідуальні завдання

Заочна форма навчання

Індивідуальні завдання для здобувачів заочної форми навчання передбачає виконання контрольної роботи. Контрольна робота повинна продемонструвати ступінь опанування студентом навчального матеріалу, вміння самостійно осмислити і систематизувати навчальну інформацію, чітко, стисло і логічно викласти матеріал, обґрунтувати власну думку, зробити висновки.

Рекомендації щодо виконання даного завдання наведено у Методичних рекомендаціях для виконання самостійної роботи з дисципліни «Фінанси» для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти заочної форми навчання спеціальності 051 Економіка.

10. Методи навчання

Протягом вивчення дисципліни передбачено використання таких методів навчання за джерелом знань:

- словесні: розповідь та пояснення під час проведення лекційних занять; бесіда, інструкції та пояснення – на практичних заняттях;
- наочні: ілюстрування та демонстрування практичних прикладів, рисунків, формул з використанням технічних засобів навчання під час викладу навчального матеріалу на лекційних та практичних заняттях;
- практичні методи: виконання студентами індивідуальних практичних завдань;
- евристичні (пошукові): під час виконання студентами індивідуальних науково-дослідних завдань;
- самонавчання на основі конспектів, посібників та іншої рекомендованої літератури, навчальних мультимедійних матеріалів, через електронне модульне середовище навчального процесу Moodle. Матеріали курсу «Фінанси» розміщені на платформі Moodle <https://moodle.udau.edu.ua/course/view.php?id=154>. В разі запровадження карантинних

обмежень або дистанційного навчання проводяться відеоконференції в форматі лекцій або семінарів. Зв'язок студентів з викладачем забезпечують різноманітні сучасні платформи, такі як: Zoom, Google Meet, Moodle.

В умовах дистанційної освіти проведення лекцій і практичних занять відбувається у форматі відеоконференцій. Для організації освітнього процесу використовуються такі технічні сервіси, як Zoom, Viber, Telegram, Moodle та електронна пошта.

10. Методи контролю

Для забезпечення перевірки засвоєних студентами знань. Сформованих умінь і навичок передбачено застосування таких методів контролю:

– усного контролю – при проведенні опитувань студентів під час практичних занять, здачі індивідуальних практичних завдань, та захисті контрольних робіт студентами заочної форми навчання;

– письмово контролю – при написанні комплексних поточних контрольних робіт (ПМК);

– тестового контролю – при виявленні навчальної успішності;

– практичного контролю – при перевірці та встановленні правильності виконання студентами індивідуальних практичних завдань;

– самоконтролю – при регулюванні студентами своєї навчальної діяльності за допомогою ведення студентами індивідуального обліку накопичених балів за рейтинговою оцінкою виконаної ними роботи та порівняння з нормативними значеннями;

- Підсумковий контроль забезпечує оцінку результатів навчання студентів на заключному етапі вивчення дисципліни і проводиться відповідно до навчального плану у вигляді екзамену в термін, встановлений графіком навчального процесу та в обсязі навчального матеріалу, визначеному даною робочою програмою навчальної дисципліни. Форма проведення контролю є комбінованою (передбачає усну відповідь на два теоретичних питання і письмово на один комплект тестових завдань). Зміст і структура контрольних завдань, екзаменаційних білетів і критерії оцінювання визначаються рішенням кафедри.

Якщо у підсумку студент отримав за рейтинговим показником оцінку «FX», то він допускається до повторного складання підсумкового контролю з дисципліни. Студент, допущений до повторного складання підсумкового контролю зобов'язаний у терміни, визначені деканатом, перездати невиконані (або виконані на низькому рівні) завдання поточно-модульного контролю, виконати модульні контролю і скласти підсумковий контроль. Рейтинговий показник студента з навчальної дисципліни при цьому визначається за результатами повторного складання підсумкового контролю і не впливає на загальний рейтинг студента.

11. Розподіл балів, які отримують студенти

Денна форма навчання (поточний контроль)

Максимальна сума балів поточного контролю – 70.

Об'єктами поточного контролю знань студентів є систематичність та активність роботи на семінарських та практичних заняттях та виконання реферату. При цьому оцінці підлягають: рівень знань, продемонстрований у відповідях і виступах на семінарських заняттях; активність при обговоренні питань, що винесені на семінарські заняття, правильність виконання практичних завдань; результати бліц-опитування; результати модульного контролю знань.

При контролі систематичності та активності роботи на семінарських та практичних заняттях оцінці підлягають: рівень знань, продемонстрований у відповідях і виступах на заняттях; активність при обговоренні питань, що винесені на семінарські та практичні заняття, правильність виконання практичного завдання.

Бали за самостійну роботу враховують: виконання дослідницьких і творчих завдань індивідуально й колективно, опрацювання навчально-методичних і довідкових джерел.

Розподіл балів при рейтинговій системі оцінювання з навчальної дисципліни «ФІНАНСИ» для якої передбачено підсумковий контроль екзамен для денної форми навчання

| Форма навчання | Поточний (модульний) контроль | | | | | | | | | | | | | | | | | | Додаткові бали | Підсумковий контроль(екзамен) | Загальна сума | | | | | |
|--------------------|-------------------------------|----|----|----|----|-----|-------------------------------|----|----|-----|-------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|----------------|-------------------------------|---------------|-----|---|----|----|-----|
| | Змістовий модуль 1 (19 балів) | | | | | | Змістовий модуль 2 (13 балів) | | | | Змістовий модуль 3 (28 балів) | | | | | | | | | | | | | | | |
| Денна | T1 | T2 | T3 | T4 | T5 | МК1 | T6 | T7 | T8 | МК2 | T9 | T10 | T11 | T12 | T13 | T14 | T15 | T16 | МК2 | 10 | 30 | 100 | | | | |
| Сума балів, всього | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | | | | 4 | 10 | 30 | 100 |
| ПЗ | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | | 2 | 2 | 2 | | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | | | | | | | |
| СР | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | | 1 | 1 | 1 | | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | | | | | | | |

Система оцінювання роботи на практичних заняттях:

- а) відповідь з питань семінарів / виконання практичних завдань – 0-2 бали.
- б) виконання самостійної роботи – 0-1 бал.

Модульний контроль проводиться у вигляді вирішення тестових завдань в системі дистанційної освіти Moodle.

Заочна форма навчання (поточний контроль)

Максимальна сума балів поточного контролю – 70, які розподіляються наступним чином:

- активність роботи протягом семестру не може перевищувати 4 бали;
- виконання модульних завдань (3 модульний контролю) – не більше 24 бали;
- виконання і захист контрольної роботи – не більше 30 балів.

Розподіл балів при рейтинговій системі оцінювання з навчальної дисципліни «ФІНАНСИ» для якої передбачено підсумковий контроль екзамен для заочної форми навчання

| Форма навчання | Поточний (модульний) контроль | | | | | | | | | | | | | | | | | | Додаткові бали | Підсумковий контроль(екзамен) | Загальна сума | | | | | |
|--------------------|-------------------------------|----|----|----|----|-----|-------------------------------|----|----|-----|-------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|----------------|-------------------------------|---------------|-----|---|----|----|-----|
| | Змістовий модуль 1 (19 балів) | | | | | | Змістовий модуль 2 (13 балів) | | | | Змістовий модуль 3 (28 балів) | | | | | | | | | | | | | | | |
| Денна | T1 | T2 | T3 | T4 | T5 | МК1 | T6 | T7 | T8 | МК2 | T9 | T10 | T11 | T12 | T13 | T14 | T15 | T16 | МК2 | 10 | 30 | 100 | | | | |
| Сума балів, всього | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | | | | 4 | 10 | 30 | 100 |
| ПЗ | | | | | | | | 2 | 2 | | 2 | 2 | | | | | | | | | | | | | | |
| СР | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | | 3 | 1 | 1 | | 1 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | | | | | | | |

Об'єктами поточного контролю знань студентів є:

1. Систематичність та активність роботи на аудиторних заняттях;
2. Виконання модульних завдань.

При цьому оцінці підлягають: рівень знань, продемонстрований у відповідях і виступах на семінарських заняттях; активність при обговоренні питань, що винесені на семінарські заняття, правильність виконання практичних завдань; результати бліц-опитування.

Система оцінювання роботи на семінарських і практичних заняттях:

а) відповідь з питань семінарів / виконання практичних завдань – від 0-2.

б) виконання самостійної (контрольної) роботи – 0-30 балів. Згідно з регламентом студент зобов'язаний подати його викладачеві дисципліни на перевірку до певної дати для отримання від нього рецензії з оцінкою дослідження. У разі недотримання студентом календарного графіка виконання роботи, студент не допускається до її захисту, а відповідно, до підсумкового контролю з дисципліни. Таким чином, якість виконання даного індивідуального науково-дослідного завдання оцінюється в діапазоні від 0 до 20 балів, а результати його захисту оцінюються в діапазоні від 0 до 10 балів.

Модульний контроль проводиться у вигляді вирішення тестових завдань в системі дистанційної освіти Moodle.

Критерії оцінювання знань здобувачів при виконанні та захисті контрольної роботи

| | 1. Текст контрольної роботи | 20 балів |
|-----|--|-----------------|
| 1.1 | Відповідність логічної побудови роботи назві теми, а також поставленим цілям і завданням, пропорційність структури роботи | 5 |
| 1.2 | Правильність оформлення роботи (нумерація сторінок, оформлення титульного аркуша, дотримання вимог до розміру полів, шрифту, міжрядкового інтервалу та інше), відсутність редакційних помилок | |
| 1.3 | Повнота і відповідність висновків змісту роботи | |
| 1.4 | Якість і глибина теоретико-методологічного аналізу проблеми. Наявність та якість критичного огляду літературних джерел. Самостійність суджень і викладу матеріалу (наявність формулювання власної думки студента – автора) | 15 балів |
| | 2. Захист контрольної роботи | 10 балів |
| 2.1 | Вміння стисло (в межах регламенту), послідовно й чітко викласти сутність і результати дослідження. | 5 |
| 2.2 | Повнота і ґрунтовність відповідей на запитання викладачів, здатність аргументовано захищати свої пропозиції, думки, погляди | 5 |

Підсумковий контроль

Підсумковий контроль з дисципліни «Фінанси» здійснюється у формі іспиту.

Він має два варіанта:

А. Екзаменаційний білет складається із 3 питань, кожне з яких оцінюється за шкалою від 0 до 10 балів :

Б. Тестові завдання. Включає 30 тестових завдань. Максимальна сума балів 30, що розподіляються пропорційно кількості правильних відповідей.

Виконання студентами екзаменаційного завдання повинно носити виключно самостійний характер. Тому, за використання заборонених джерел (шпаргалок, засобів зв'язку та ін.) чи підказок студент знімається з іспиту й одержує нульову оцінку.

Визначені таким чином оцінки разом з результатами контролю вносяться викладачем в залікову відомість та залікову книжку студента.

Загальна (сумарна) кількість балів з навчальної дисципліни є основою для прийняття рішення щодо отримання здобувачем оцінки з дисципліни:

Шкала оцінювання: національна та ECTS

| Сума балів за всі види навчальної діяльності | Оцінка ECTS | Оцінка за національною шкалою | |
|--|-------------|--|---|
| | | для екзамену, курсового проекту (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 з можливістю повторного складання | не зараховано з можливістю повторного складання |
| 0-34 | F | незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни | не зараховано з обов'язковим повторним вивченням дисципліни |

13. Методичне забезпечення

1. Інструктивно-методичні матеріали до практичних занять студентів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти зі спеціальностей: 071 «Облік і оподаткування», 075 «Маркетинг», 051 «Економіка», 076 «Підприємництво, торгівля та біржова діяльність» денної та заочної форми навчання з навчальної дисципліни «Фінанси». Умань: ВПЦ «Візаві», 2021. 75 с. Укладачі: Пташник С.А., Мельник К.М., Улянич Ю.В.

2. Методичні матеріали, завдання і вказівки для самостійної роботи з дисципліни «Фінанси» студентів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти спеціальностей 071 «Облік і оподаткування», 075 «Маркетинг», 051 «Економіка», 076 «Підприємництво, торгівля та біржова діяльність», 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» денної та заочної форми навчання – Умань.: ВПЦ «Візаві», 2021. – 24 с. Укладачі: Пташник С.А.

3. Методичні матеріали для виконання контрольних робіт студентами заочної форми навчання з дисципліни «Фінанси» першого (бакалаврського) рівня вищої освіти спеціальностей 071 «Облік і оподаткування», 075 «Маркетинг», 051 «Економіка», 076 «Підприємництво, торгівля та біржова діяльність», 072 «Фінанси, банківська справа та страхування».– Умань.: ВПЦ «Візаві», 2021. – 28 с. Укладачі: Пташник С.А.

4. Пташник С.А. Словник основних термінів з дисципліни «Фінанси». Умань: ВПЦ «Візаві», 2020. 33с.

5. Опорний конспект лекцій з дисципліни «Фінанси» для студентів денної та заочної форми навчання Укладачі: к.е.н., ст. викладач С.А. Пташник, д.е.н., професор О.О. Непочатенко, к.е.н., доцент К.М. Мельник. Умань. ВПЦ «Візаві». 2020.-151с.

6. Пташник С.А. Фінанси. Електронний навчальний курс для дистанційного вивчення навчальної дисципліни «Фінанси» для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти спеціальності 072 фінанси, банківська справа та страхування.
<https://moodle.udau.edu.ua/course/view.php?id=154>.

14. Рекомендована література

Базова:

1. Опорний конспект лекцій з дисципліни «Фінанси» для студентів денної та заочної форми навчання Укладачі: к.е.н., ст. викладач С.А. Пташник, д.е.н., професор О.О. Непочатенко, к.е.н., доцент К.М. Мельник. Умань. ВПЦ «Візаві». 2020. 151с.

2. Венгер В. В. Фінанси: навч. пос. [для студ. вищ. навч. закл.] / В. В. Венгер. - К.: Центр учбової літератури, 2019. 432 с.

3. Юхименко П.І., Федосов В.М., Лазебник Л.Л. та ін. Теорія фінансів Підручник / За ред. проф. В. М. Федосова, С. І. Юрія. К.: Центр учбової літератури, 2019. 576 с.

4. Коваленко Д.І. Фінанси, гроші та кредит: теорія та практика [текст]:

навч. посіб./Д.І Коваленко, В.В. Венгер К.: «Центр учбової літератури», 2019. 578с.

5. Кремень О.І., Кремень В.М. Фінанси Навчальний посібник. К.: Центр учбової літератури, 2018. 412 с.

6. Лондар С.Л., Тимошенко О.В. Фінанси: Навчальний посібник. Вінниця: Нова Книга, 2019. 384 с.

7. Оспіщев В.І. Фінанси: Курс для фінансистів: Навч. посіб. Рекомендовано МОН / За ред.. К., 2018. 567 с.

8. Юрія С.І. Фінанси: Підручник / За ред. С.І. Юрія, В.М. Федосова. К.: Знання, 2018. 611с.

9. Зайцева І. Ю. Міжнародні фінанси : навч. посіб. Харків : УкрДАЗТ, 2020. 311 с.

10. Кремень О. І., Кремень В. М. Фінанси : навч. посіб. Київ : Центр навчальної літератури, 2021. 416 с.

11. Носач Л.Л. Міжнародні кредитно-розрахункові та валютні операції : навч. посіб. Харків : Форт, 2022. 240 с.

12. Мозгового О.М. Міжнародні фінанси: підручник. Київ : КНЕУ, 2024. 515 с.

Додаткова література:

1. Гроші та кредит : підручник / за ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. Тернопіль : ТНЕУ, 2019. 892 с. URL: <http://surl.li/preme>

2. Місцеві фінанси : підручник / за ред.. О. П. Кириленко. Київ:Знання, 2019. 677с.

3. 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. URL: <http://surl.li/akxiz>

4. Пташник С.А., Улянич Ю.В., Ролінський О.В. Фінансове забезпечення місцевого самоврядування в умовах фінансової децентралізації в Україні. Збірник наукових праць УНУС. Умань: ВПЦ «Візаві», 2020. Вип. 97 Ч 2 : *Економічні науки*. 243-2263 с.

5 Прокопчук О.Т., Пташник С.А. Економіко-математичне моделювання доходів місцевого бюджету. *Банківська справа*. 2020, №2. 115-124 с.

6. Ролінський О.В., Гузар Б.С., Пташник С.А. Фінансова самодостатність місцевих бюджетів у контексті реалізації реформи фінансової децентралізації. *Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва* / Редкол.: О. О. Непочатенко (відп. ред.) та ін. Умань : Редакційно-видавничий відділ Уманського НУС, 2021. Вип. 99. Ч. 2 : *Економічні науки*. 259-275 с.

7. Мельник К.М., Пташник С.А. Фінансове забезпечення фіскального простору місцевого самоврядування в умовах фінансової децентралізації в Україні. *Банківська справа*. 2021, №3. 84-96 с.

8. Непочатенко О.О., Мельник К.М., Пташник С.А. Побудова економетричної моделі формування дохідної частини місцевого бюджету. *Східна Європа: економіка, бізнес та управління*. Випуск 2 (19). Дніпро, 2019. 346-353 с.

9. Непочатенко О.О., Мельник К.М., Пташник С.А. Оцінка перспектив конкурентоспроможності сільськогосподарських підприємств. *Економіка АПК*. 2019. № 5. С.43 – 51. (включено до міжнародних наукометричних баз і каталогів наукових видань: РІНЦ; EBSCO Publishing, Inc.; Ulrich's Periodicals Directory USA; Index Copernicus)

10. Бечко П.К., Колотуха С.М. Пташник С.А. Податкове стимулювання сільськогосподарських товаровиробників. *Збірник наукових праць Житомирського агроєкологічного університету «Наукові горизонти»*, 2020, № 6(91) с.60-67.

11. Flögel, F (2018) Distance and modern banks' lending to SMEs: Ethnographic insights from a comparison of regional and large banks in Germany. *Journal of Economic Geography* 18(1): 35–57.

12. Lee, N, Luca, D (2019) The big-city bias in access to finance: Evidence from firm perceptions in almost 100 countries. *Journal of Economic Geography* 19(1): 199–224.

13. O'Brien, P, Pike, A (2019) 'Deal or no deal?' Governing urban infrastructure funding and financing in the UK City Deals. *Urban Studies* 56(7): 1448–1476.

15. ІНФОРМАЦІЙНІ РЕСУРСИ

1. Сервер Верховної Ради України: <http://www.rada.gov.ua/>
2. Міністерство фінансів України <http://www.minfin.gov.ua/>
3. Державна фіскальна служба України <http://www.sta.gov.ua/>
4. Державна митна служба України <http://www.customs.gov.ua/>
5. Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку <http://www.ssmc.gov.ua/>
6. Рахункова палата України <http://www.ac-rada.gov.ua/>
7. Нормативні акти України: www.nau.kiev.ua/
8. Податки та бухгалтерський облік: www.basa.tav.kharkov.ua/
9. Верховна Рада України. URL: <https://www.rada.gov.ua/>
10. Державна аудиторська служба України. URL: <https://dasu.gov.ua/ua>
11. Державна казначейська служба України. URL: <https://www.treasury.gov.ua/ua>
12. Державна податкова служба України. URL: <https://tax.gov.ua/>
13. Державна служба статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>
14. Інші

16. ПЕРЕЗАРАХУВАННЯ ТА ВИЗНАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НАВЧАННЯ

Перезарахування та визнання результатів навчання з дисципліни «Бізнес-планування» або окремого її елемента відбувається відповідно до Положення про порядок визнання в Уманському національному університеті садівництва результатів навчання, отриманих у неформальній та/або інформальній освіті (<https://www.udau.edu.ua/ua/file/4n0x>).

Здобувачі вищої освіти мають право на визнання результатів навчання в неформальній та інформальній освіті (курси навчання в центрах освіти, курси інтенсивного навчання, семінари, конференції, олімпіади, конкурси наукових робіт, літні чи зимові школи, бізнес-школи, тренінги тощо) в обсязі, що загалом не перевищує 25 % освітньої програми.

17. ПОЛІТИКА АКАДЕМІЧНОЇ ДОБРОЧЕСНОСТІ

У процесі навчання з дисципліни «Бізнес-планування», студенти повинні дотримуватися встановлених правил академічної доброчесності, визначених Кодексом доброчесності Уманського національного університету садівництва (<https://www.udau.edu.ua/ua/file/4dH7>). При підготовці рефератів, виконанні індивідуальних науково-дослідних завдань, а також під час проведення контрольних заходів очікується, що всі роботи подані студентами будуть їхніми оригінальними дослідженнями та міркуваннями.

Будь-які види порушення академічної доброчесності, зокрема плагіат, неправомірне використання чужих ідей, фальсифікація даних чи співучасть у таких діях, є абсолютно неприпустимими і не толеруються. Виявлення ознак академічної недоброчесності у письмовій роботі студента є підставою для її незарахування викладачем, незалежно від обсягу порушення.

З метою запобігання порушенням і підвищення якості академічних робіт, студентам настійно рекомендується користуватися належними академічними ресурсами та інструментами для перевірки робіт на плагіат, а також звертатися за консультаціями з питань правильного цитування і академічного письма.

18. ЗМІНИ У РОБОЧІЙ ПРОГРАМІ НА 2024/2025 НАВЧАЛЬНИЙ РІК

1. Оновлено змістове наповнення робочої програми.
2. Оновлено перелік рекомендованої літератури