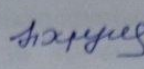
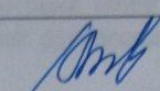
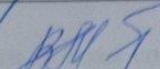


2) ЛИСТ ПОГОДЖЕННЯ

Посада	Назва факультету	Підпис	Ініціали, ПРИЗВИЩЕ
Завідувач кафедри фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку, д.е.н., проф.	Факультет економіки і управління		Ніла ХРУЩ
Гарант освітньо-професійної програми, к.е.н., доц.	Факультет економіки і управління		Наталія ПОНОМАРЬОВА
Декан	Факультет економіки і управління		Віталій КАРПЕНКО

3) Пояснювальна записка

Дисципліна «Фінанси, банківська справа та страхування» є однією із фахових дисциплін і займає провідне місце у підготовці фахівців освітнього рівня «бакалавр» за спеціальністю 071 «Облік і оподаткування» за освітньо-професійною програмою «Облік і оподаткування».

Пререквізити – Політична економія та громадянське суспільство, Макро- та мікроекономіка.

Кореквізити – Фінансовий облік I, Фінансовий облік II, Оподаткування, Фінансовий аналіз, Облік в бюджетних установах, Державний фінансовий контроль, Облік і звітність в оподаткуванні.

Відповідно до **Стандарту вищої освіти** із зазначеної спеціальності та освітньої програми дисципліна сприяє забезпеченню:

компетентностей: здатність розв'язувати складні спеціалізовані задачі та практичні проблеми під час професійної діяльності у сфері обліку, аудиту та оподаткування або в процесі навчання, що передбачає застосування теорії та методів економічної науки і характеризується комплексністю й невизначеністю умов; здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями; знання та розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності; здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, робити узагальнення стосовно оцінки прояву окремих явищ, які властиві сучасним процесам в економіці; застосування знання права та податкового законодавства в практичній діяльності суб'єктів господарювання; ідентифікувати та оцінювати ризики недосягнення управлінських цілей суб'єкта господарювання, недотримання ним законодавства та регулювання діяльності, недостовірності звітності, збереження та використання його ресурсів; демонструвати розуміння вимог щодо професійної діяльності, зумовлених необхідністю забезпечення сталого розвитку України, її зміцнення як демократичної, соціальної, правової держави.

програмних результатів навчання: знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем; володіти методичним інструментарієм обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування господарської діяльності підприємств; знати механізм функціонування бюджетної та податкової систем України та враховувати їх особливості з метою організації обліку, вибору системи оподаткування та формування звітності на підприємствах; визначати напрями підвищення ефективності формування фінансових ресурсів, їх розподілу та контролю використання на рівні підприємств різних організаційно-правових форм власності; вміти застосовувати економіко-математичні методи в обраній професії; розуміти вимоги до діяльності за спеціальністю, зумовлені необхідністю забезпечення сталого розвитку України, її зміцнення як демократичної соціальної, правової держави.

Мета дисципліни. Формування у студентів системи професійних компетентностей (знань і практичних вмінь та навичок) з теорії фінансів, грошей, кредиту і страхування, засвоєння закономірностей функціонування фінансового, кредитного та страхового ринків, як теоретичної основи фінансової політики, розвитку державних фінансів, банківської справи та страхування і надалі адаптувати здобуті знання у процесі діяльності за фахом.

Предмет дисципліни. Економічні відносини, що виникають у процесі розподілу та перерозподілу валового внутрішнього продукту та національного доходу, що мають на меті формування централізованих і децентралізованих фондів грошових коштів.

Завдання дисципліни. З'ясування предмету фінансової науки, вивчення генезису і еволюції фінансів як економічної категорії; закономірностей у сфері фінансових відносин держави, суб'єктів господарювання і населення; ролі фінансів у забезпеченні економічного зростання суб'єктів ринкових відносин; тенденцій розвитку національного та міжнародного фінансового ринку; сутності, функцій, ролі та видів грошей і кредиту; механізму функціонування страхової системи в ринковій економіці; закономірностей функціонування валютного ринку і валютної системи, грошового ринку; засвоєння ролі, специфіки та практики використання грошово-кредитної політики центрального банку, напрямів діяльності банків та

небанківських фінансових інститутів щодо грошово-кредитного обслуговування суб'єктів господарювання та населення в Україні.

Результати навчання. Студент, який успішно завершив вивчення дисципліни, має: уміти вільно орієнтуватися в теоретичних і практичних проблемах фінансової системи, банківництва і страхування; аналізувати поточну ситуацію на вітчизняному та зарубіжному фінансовому ринку; прогнозувати майбутній розвиток фінансових відносин; знаходити оптимальні шляхи вирішення конкретних завдань у сфері формування та використання державних доходів, утворення і розподілу грошових доходів підприємницьких структур та домогосподарств; оптимізації видатків та витрат; організації інфраструктури фінансового ринку та фінансового механізму організації страхування; володіти теоретико-методичним базисом щодо підвищення ефективності депозитної та кредитної діяльності банківської установи та формування пріоритетних напрямів комісійно-посередницьких операцій банків, визначення фінансової стійкості банківських установ; засвоїти практичні навички роботи з інструментами фінансового ринку, проведення банківських операцій та здійснення страхування.

4) Структура залікових кредитів дисципліни

Назва розділу (теми)	Кількість годин, відведених на:					
	Денна повна форма			Заочна форма		
	лекції	прак. заняття	СРС	лекції	практ. заняття	СРС
Тема 1. Сутність та функції фінансів	2	2	5	2	2	8
Тема 2. Фінансова система та фінансова політика	2	2	5			8
Тема 3. Податкова система держави	4	4	5			8
Тема 4. Бюджет і бюджетна система	2	2	5			8
Тема 5. Бюджетний дефіцит і державний кредит	2	2	5	2	2	8
Тема 6. Фінансовий ринок	2	2	5			8
Тема 7. Міжнародні фінанси	2	2	5			8
Тема 8. Фінанси суб'єктів господарювання та неприбуткових організацій	2	2	5			8
Тема 9. Банківська система.	2	2	5	2	2	8
Тема 10. Депозитна діяльність банків	2	2	5			8
Тема 11. Кредитна діяльність банків	2	2	5			8
Тема 12. Комісійно-посередницькі операції банків	4	4	5			8
Тема 13. Державний фінансовий моніторинг	2	2	5	2	2	9
Тема 14. Сутність, принципи та роль страхування	2	2	5			9
Тема 15. Класифікація страхування	2	2	4			9
Тема 16. Організація страхування	2	2	4			11
Разом за 4-й семестр:	36	36	78	8	8	134

5) Програма навчальної дисципліни

5.1 Зміст лекційного курсу*

Номер лекції	Перелік тем лекцій, їх анотації	Кількість годин
1.	Сутність та функції фінансів. Сутнісна характеристика фінансів. Функції фінансів. Поняття, джерела формування та напрями використання фінансових ресурсів. Літ.: [1] с.8-18; [3] с.15-24; [7] с.4-55; [8] с.11-80	2

2.	Фінансова система та фінансова політика. Поняття фінансової системи та принципи її побудови. Сфери та ланки фінансової системи. Фінансова політика та її характеристика. Літ.: [1] с.45-65; [3] с.24-32; [7] с.57-206; [8] с.81-109	2
3.	Бюджет і бюджетна система. Економічна природа та сутність бюджету. Бюджетний устрій та принципи його організації в Україні. Класифікація, принципи та джерела формування доходів бюджету. Сутність, склад та класифікація видатків бюджету. Літ.: [1] с.82-103; [3] с.43-57; [7] с.229-291; [8] с.128-147	2
4.	Податки та податкова система. Соціально-економічний зміст та призначення податків. Елементи оподаткування та їх характеристика. Класифікація податків. Літ.: [1] с.66-81; [3] с.32-42; [7] с.293-319; [8] с.110-127	2
5.	Податки та податкова система. Податкова система та її склад в Україні. Принципи побудови системи оподаткування. Податкова політика. Літ.: [1] с.66-81; [3] с.32-42; [7] с.293-319; [8] с.110-127	2
6.	Бюджетний дефіцит і державний кредит. Бюджетний дефіцит, його суть, причини виникнення та соціально-економічні наслідки. Економічна сутність та роль державного кредиту. Види та форми державного кредиту. Літ.: [1] с.115-132; [3] с.74-78; [7] с.246-257; [8] с.158-166	2
7.	Фінансовий ринок. Поняття фінансового ринку та його функції. Структура фінансового ринку. Класифікація фінансового ринку. Сутність та типи фінансових посередників. Літ.: [1] с.237-247; [3] с.113-125; [7] с.411-432; [8] с.233-244	2
8.	Міжнародні фінанси. Поняття, призначення та функції міжнародних фінансів. Міжнародна фінансова політика. Складові світового фінансового ринку. Літ.: [1] с.257-376; [3] с.126-130; [7] с.486-558; [8] с.253-258.	2
9.	Фінанси суб'єктів господарювання та неприбуткових організацій. Сутнісна характеристика фінансів суб'єктів господарювання. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання. Фінансові ресурси підприємств, їх склад і характеристика. Фінансові відносини на неприбуткових організаціях. Літ.: [1] с.172-191; [3] с.166-182; [7] с.321-349; [8] с. 214-222	2
10.	Банківська система. Сутнісна характеристика банківської системи. Складові елементи банківської системи. Статус та основні функції Національного банку України. Літ.: [2] с.90-128; [5] с.177-195; [12] с.342-412.	2
11.	Депозитна діяльність банків. Сутність та класифікація банківських депозитів. Порядок здійснення депозитних операцій в банках. Депозитна політика банку. Система гарантування вкладів фізичних осіб у банках України. Літ.: [2] с.61-66; [5] с.185-194; [12] с.384-387.	2
12.	Кредитна діяльність банків. Сутність кредиту та його принципи. Форма кредиту та підходи до його класифікації. Характеристика основних видів кредиту. Літ.: [2] с. 56-65; [5] с.187-323; [12] с.388-399.	2
13.	Комісійно-посередницькі операції банків. Поняття банківських комісійно-посередницьких операцій та їх види. Розрахунково-касові операції банків. Форфейтингові та факторингові операції. Літ.: [2] с.66-110; [4] с.248-255; [5] с.195-206	2

14	Комісійно-посередницькі операції банків. Лізингові операції. Довірчі (трастові) операції. Інші банківські операції. Літ.: [2] с.66-110; [4] с.248-255; [5] с.195-206	2
15	Державний фінансовий моніторинг. Трагування поняття «відмивання грошей» та характеристика основних його методів. Особливості функціонування системи фінансового моніторингу в Україні. Поняття порогової фінансової операції та порядок проведення належної перевірки. Літ.: [2] с.66-110; [4] с.248-255; [5] с.195-206	2
16	Сутність, принципи та роль страхування. Необхідність і форми страхового захисту. Функції страхування. Принципи страхування. Літ.: [3] с.99-104; [6] с.25-32; [8] с.191-196	2
17	Класифікація страхування. Класифікація за критеріями страхування. Класифікація за ознаками страхування. Обов'язкове та добровільне страхування. Літ.: [3] с.109-112; [6] с.34-36; [8] с.200-203	2
18.	Організація страхування. Структура й органи управління страховою організацією. Порядок укладання й ведення договору страхування. Літ.: [3] с.115-118; [6] с.37-39; [8] с.205-209	2
Разом:		36

Перелік оглядових лекцій для студентів заочної форми здобуття освіти

Номер лекції	Тема лекції	Кількість годин
1.	Сутність та функції фінансів. Літ.: [1] с.8-18; [3] с.15-24; [7] с.4-55; [8] с.11-80	2
	Фінансова система та фінансова політика. Літ.: [1] с.45-65; [3] с.24-32; [7] с.57-206; [8] с.81-109	
	Бюджет і бюджетна система. Літ.: [1] с.82-103; [3] с.43-57; [7] с.229-291; [8] с.128-147	
	Податки та податкова система. Літ.: [1] с.66-81; [3] с.32-42; [7] с.293-319; [8] с.110-127	
2.	Бюджетний дефіцит і державний кредит. Літ.: [1] с.115-132; [3] с.74-78; [7] с.246-257; [8] с.158-166	2
	Фінансовий ринок. Літ.: [1] с.237-247; [3] с.113-125; [7] с.411-432; [8] с.233-244	
	Міжнародні фінанси. Літ.: [1] с.257-376; [3] с.126-130; [7] с.486-558; [8] с.253-258.	
	Фінанси суб'єктів господарювання та неприбуткових організацій. Літ.: [1] с.172-191; [3] с.166-182; [7] с.321-349; [8] с. 214-222	
3.	Банківська система. Літ.: [2] с.90-128; [5] с.177-195; [12] с.342-412.	2
	Депозитна діяльність банків. Літ.: [2] с.61-66; [5] с.185-194; [12] с.384-387.	
	Кредитна діяльність банків. Літ.: [2] с. 56-65; [5] с.187-323; [12] с.388-399.	
	Комісійно-посередницькі операції банків. Літ.: [2] с.66-110; [4] с.248-255; [5] с.195-206	
	Державний фінансовий моніторинг. Літ.: [2] с.66-110; [4] с.248-255; [5] с.195-206	

4.	Сутність, принципи та роль страхування. Літ.: [3] с.99-104; [6] с.25-32; [8] с.191-196	2
	Класифікація страхування. Літ.: [3] с.109-112; [6] с.34-36; [8] с.200-203	
	Організація страхування. Літ.: [3] с.115-118; [6] с.37-39; [8] с.205-209	
Разом:		8

5.2 Зміст практичних занять

Перелік практичних занять для студентів *денної* форми здобуття освіти

№ п/п	Тема практичного заняття	Кількість годин
1.	Сутність та функції фінансів. Літ.: [1] с.8-18; [3] с.15-24; [7] с.4-55; [8] с.11-80	2
2.	Фінансова система та фінансова політика. Літ.: [1] с.45-65; [3] с.24-32; [7] с.57-206; [8] с.81-109	2
3.	Бюджет і бюджетна система. Літ.: [1] с.82-103; [3] с.43-57; [7] с.229-291; [8] с.128-147	2
4.	Податки та податкова система. Літ.: [1] с.66-81; [3] с.32-42; [7] с.293-319; [8] с.110-127	2
5.	Податки та податкова система. Літ.: [1] с.66-81; [3] с.32-42; [7] с.293-319; [8] с.110-127	2
6.	Бюджетний дефіцит і державний кредит. Літ.: [1] с.115-132; [3] с.74-78; [7] с.246-257; [8] с.158-166	2
7.	Фінансовий ринок. Літ.: [1] с.237-247; [3] с.113-125; [7] с.411-432; [8] с.233-244	2
8.	Міжнародні фінанси. Літ.: [1] с.257-376; [3] с.126-130; [7] с.486-558; [8] с.253-258.	2
9.	Фінанси суб'єктів господарювання та неприбуткових організацій. Літ.: [1] с.172-191; [3] с.166-182; [7] с.321-349; [8] с. 214-222	2
10.	Банківська система. Літ.: [2] с.90-128; [5] с.177-195; [10] с.342-412.	2
11.	Депозитна діяльність банків. Літ.: [2] с.61-66; [5] с.185-194; [10] с.384-387.	2
12.	Кредитна діяльність банків. Літ.: [2] с. 56-65; [5] с.187-323; [10] с.388-399.	2
13.	Комісійно-посередницькі операції банків. Літ.: [2] с.66-110; [4] с.248-255; [5] с.195-206	2
14.	Комісійно-посередницькі операції банків. Літ.: [2] с.66-110; [4] с.248-255; [5] с.195-206	2
15.	Державний фінансовий моніторинг. Літ.: [2] с.66-110; [4] с.248-255; [5] с.195-206	2
16.	Сутність, принципи та роль страхування. Літ.: [3] с.99-104; [6] с.25-32; [8] с.191-196	2
17.	Класифікація страхування. Літ.: [3] с.109-112; [6] с.34-36; [8] с.200-203	2
18.	Організація страхування. Літ.: [3] с.115-118; [6] с.37-39; [8] с.205-209	2
Разом:		36

Перелік практичних занять для студентів заочної форми здобуття освіти

Номер теми	Тема практичного заняття	Кількість годин
1.	Сутність та функції фінансів. Літ.: [1] с.8-18; [3] с.15-24; [7] с.4-55; [8] с.11-80	2
	Фінансова система та фінансова політика. Літ.: [1] с.45-65; [3] с.24-32; [7] с.57-206; [8] с.81-109	
	Бюджет і бюджетна система. Літ.: [1] с.82-103; [3] с.43-57; [7] с.229-291; [8] с.128-147	
	Податки та податкова система. Літ.: [1] с.66-81; [3] с.32-42; [7] с.293-319; [8] с.110-127	
2.	Бюджетний дефіцит і державний кредит. Літ.: [1] с.115-132; [3] с.74-78; [7] с.246-257; [8] с.158-166	2
	Фінансовий ринок. Літ.: [1] с.237-247; [3] с.113-125; [7] с.411-432; [8] с.233-244	
	Міжнародні фінанси. Літ.: [1] с.257-376; [3] с.126-130; [7] с.486-558; [8] с.253-258.	
	Фінанси суб'єктів господарювання та неприбуткових організацій. Літ.: [1] с.172-191; [3] с.166-182; [7] с.321-349; [8] с. 214-222	
3.	Банківська система. Літ.: [2] с.90-128; [5] с.177-195; [10] с.342-412.	2
	Депозитна діяльність банків. Літ.: [2] с.61-66; [5] с.185-194; [10] с.384-387.	
	Кредитна діяльність банків. Літ.: [2] с. 56-65; [5] с.187-323; [10] с.388-399.	
	Комісійно-посередницькі операції банків. Літ.: [2] с.66-110; [4] с.248-255; [5] с.195-206	
4.	Державний фінансовий моніторинг. Літ.: [2] с.66-110; [4] с.248-255; [5] с.195-206	2
	Сутність, принципи та роль страхування. Літ.: [3] с.99-104; [6] с.25-32; [8] с.191-196	
	Класифікація страхування. Літ.: [3] с.109-112; [6] с.34-36; [8] с.200-203	
	Організація страхування. Літ.: [3] с.115-118; [6] с.37-39; [8] с.205-209	
Разом:		8

5.3 Зміст самостійної (у т.ч. індивідуальної) роботи

На самостійне опрацювання студентам виносяться окремі питання лекцій. Керівництво самостійною роботою здійснює викладач згідно з розкладом консультацій в позаурочний час.

Зміст самостійної роботи студентів денної форми здобуття освіти

Самостійна робота студентів усіх форм навчання полягає у систематичному опрацюванні програмного матеріалу з відповідних джерел виконанні індивідуальних завдань, у тому числі тестування з теоретичного матеріалу тощо. Студенти заочної форми здобуття освіти виконують контрольну роботу. Вимоги до її виконання та варіанти встановлюються методичними рекомендаціями до виконання контрольних робіт, які кожний студент отримує в режимі відеоконференції ZOOM, у період настановної сесії.

Зміст самостійної роботи студентів денної форми здобуття освіти

Номер тижня	Вид самостійної роботи	Кількість годин
1.	Опрацювання теоретичного матеріалу з Т1, підготовка до практичного заняття	5
2.	Опрацювання теоретичного матеріалу з Т2, підготовка до практичного заняття	5
3.	Опрацювання теоретичного матеріалу з Т3, підготовка до практичного заняття	3
4.	Опрацювання теоретичного матеріалу з Т3, підготовка до практичного заняття	2
5.	Опрацювання теоретичного матеріалу з Т4, підготовка до практичного заняття	5
6.	Опрацювання теоретичного матеріалу з Т5, підготовка до практичного заняття і модульного тестового контролю з тем 1-5	5
7.	Опрацювання теоретичного матеріалу з Т6, підготовка до практичного заняття та розв'язок задачі	5
8.	Опрацювання теоретичного матеріалу з Т7, підготовка до практичного заняття, виконання індивідуального домашнього завдання	5
9.	Опрацювання теоретичного матеріалу з Т8, підготовка до практичного заняття,	5
10.	Опрацювання теоретичного матеріалу з Т9, підготовка до практичного заняття,	5
11.	Опрацювання теоретичного матеріалу з Т10, підготовка до практичного заняття, підготовка до модульного тестового контролю з тем 6-10	5
12.	Опрацювання теоретичного матеріалу з Т11, підготовка до практичного заняття	5
13.	Опрацювання теоретичного матеріалу з Т12, підготовка до практичного, виконання індивідуального домашнього завдання	3
14.	Опрацювання теоретичного матеріалу з Т12, підготовка до практичного заняття	2
15.	Опрацювання теоретичного матеріалу з Т13, підготовка до практичного заняття, виконання індивідуального домашнього завдання	5
16.	Опрацювання теоретичного матеріалу з Т14, виконання індивідуального домашнього завдання	5
17.	Опрацювання теоретичного матеріалу з Т15, підготовка до практичного заняття	4
18.	Опрацювання теоретичного матеріалу з Т16, підготовка до практичного заняття і модульного тестового контролю за темами 11-16	4
Разом:		78

На самостійне опрацювання студентам виносяться виконання індивідуального домашнього завдання (ІДЗ). Керівництво самостійною роботою здійснює викладач згідно з розкладом консультацій в позаурочний час.

5.4 Орієнтовна тематика індивідуального завдання для самостійної роботи студентів.

Індивідуальне завдання - важлива складова цілісної системи підготовки майбутніх фахівців-обліковців до професійної діяльності. Метою виконання індивідуального завдання є перевірка закріплених у здобувачів освіти знань з тем дисципліни, формування у них

самостійних суджень та власної думки, підкріпленої знаннями теоретичних та нормативно-правових засад здійснення діяльності у сфері фінансів, банківської справи та страхування. Індивідуальна робота має описово-теоретичний характер і складається зі 3 проблемних питань і виконується протягом семестру. Перший з них, присвячено окремій проблематиці за напрямком «Фінанси». Друге питання включає у себе дослідження проблемних аспектів за напрямом «Банківська справа». Третє питання стосується питань організації страхування та страхового ринку. За результатами підготовки кожного із проблемних питань необхідно підготувати практичні рекомендації, щодо вдосконалення досліджуваної проблематики.

Приклад плану індивідуальної роботи.

Варіант 1.

1. Бюджетний дефіцит і фінансові методи його регулювання
2. Депозитні операції комерційних банків
3. Проблемні аспекти розвитку страхового ринку

Список використаних джерел

Оцінювання результатів виконання індивідуального завдання здійснюється за такими критеріями:

Оцінка за інституційною шкалою	Узагальнений критерій
Відмінно	Студент у повному обсязі виконав індивідуальне завдання, не отримав зауважень та захистив його, допустивши дві–три несуттєві похибки.
Добре	Студент виконав у повному обсязі індивідуальне завдання, отримав незначні зауваження, які були ним доопрацьовані, та захистив його допустивши дві–три несуттєві помилки.
Задовільно	Студент виконав у повному обсязі індивідуальне завдання, отримав значні зауваження, які були ним частково доопрацьовані, та захистив його допустивши неточності і суттєві помилки у відповідях.
Незадовільно	Студент не виконав у повному обсязі індивідуальне завдання, отримав значні зауваження, які не були ним доопрацьовані.

Завдання індивідуальної домашньої роботи

1. Аналіз ринку страхування в Україні
2. Безготівкові розрахунки: необхідність, сутність, принципи та основні їх форми.
3. Бюджетний дефіцит і фінансові методи його регулювання
4. Валютна політика та валютне регулювання, їх особливості в Україні.
5. Валютний курс і курсова політика НБУ.
6. Вплив кредиту на перебіг макроекономічних процесів.
7. Грошова система України: процес становлення та проблеми розвитку.
8. Грошовий ринок України: сутність, структура та проблеми становлення та розвитку.
9. Грошово-кредитна політика держави та методи її реалізації НБУ.
10. Депозитні операції комерційних банків.
11. Державна політика України у сфері фінансування бюджетних видатків загальнодержавного значення.
12. Державне регулювання страхової діяльності
13. Договори страхування: види та особливості укладання.
14. Еволюція фінансів залежно від історичних етапів розвитку суспільства.
15. Економічне значення бюджету, його вплив на темпи економічного зростання, структуру та розвиток суспільного виробництва.
16. Зарубіжний досвід розбудови державних фінансів
17. Інфляція: види, наслідки та її особливості на сучасному етапі розвитку економіки України.

18. Іпотечний кредит: проблеми і перспективи його розвитку в Україні.
19. Історія становлення та особливості функціонування податкової системи України
20. Кредитні спілки як альтернативні джерела кредитування економіки України.
21. Кредитні установи небанківського типу в Україні.
22. Місце страхування в системі економічних категорій та його функції.
23. Наукові уявлення про фінанси і їх роль у системі економічних відносин суспільства.
24. Національний банк України, його функції та становлення.
25. Небанківські фінансово-кредитні установи, їх види та особливості функціонування в Україні.
26. Необхідність державного регулювання інфляції. Антиінфляційна політика.
27. Основні аспекти грошово-кредитної політики України у світі сучасних монетарних теорій.
28. Основні завдання, функції та операції центральних банків.
29. Особливості виникнення, становлення та розвитку комерційних банків в Україні.
30. Пенсійний фонд – фінансовий інститут небанківської системи України.
31. Перекладання податків та ухилення від їх сплати.
32. Платіжний баланс: сутність, структура та роль в механізмі валютного регулювання.
33. Податки як інструмент розподілу фінансових ресурсів.
34. Позабюджетні фонди держави як складова фінансової системи України
35. Правове регулювання фінансової діяльності держави.
36. Призначення та основні критерії класифікації у страхуванні
37. Роль кредиту в розвитку економіки незалежної України.
38. Система гарантування вкладів населення та її вплив на діяльність банків в Україні.
39. Співпраця України з міжнародними фінансово-кредитними установами.
40. Стан банківської системи України і перспективи її розвитку.
41. Страхові компанії та їх розвиток в Україні.
42. Сутність і проблеми розвитку лізингового кредиту в Україні.
43. Сутність та складові фінансового механізму
44. Сутність, призначення та види фінансового посередництва.
45. Сучасний стан і причини виникнення зовнішнього державного боргу України
46. Сучасний стан, проблеми та перспективи розвитку кредитування в Україні.
47. Тенденції розвитку податкової системи в Україні.
48. Фінанси підприємств як складова частина фінансової системи країни
49. Фінансове посередництво та його розвиток в Україні та світі.
50. Формування та розвиток банківської системи в Україні.
51. Функції, види і форми державного кредиту як економічної категорії.
52. Характеристика органів державного фінансового контролю.
53. Характеристика складових ланок фінансової системи.
54. Характеристика фінансової політики України на сучасному етапі.
55. Характерні тенденції формування дохідної частини державних фінансів.

б) Технології та методи навчання

Процес навчання з дисципліни ґрунтується на використанні традиційних та сучасних методів. Зокрема, лекції проводяться в основному словесними методами (з використанням методів візуалізації); самостійна робота (індивідуальні завдання), а практичні заняття проводяться з використанням інформаційних технологій, практикумів і мають за мету – формування системи базових знань у студентів з теорії фінансів, банківської справи, кредиту, засвоєння закономірностей функціонування фінансів та грошово-кредитного ринку як теоретичної основи державної монетарної політики, розвитку фінансової системи та банківської справи і надалі адаптувати здобуті знання у процесі діяльності за фахом.

7) Методи контролю

Поточний контроль здійснюється під час лекційних та лабораторних занять, а також у дні проведення контрольних заходів, встановлених робочою програмою і графіком навчального процесу. При цьому використовуються такі методи поточного контролю:

- усне опитування;
- тестовий контроль теоретичного матеріалу з теми;
- презентація і захист індивідуальних завдань;
- виконання домашніх завдань тощо.

При виведенні підсумкової семестрової оцінки враховуються результати як поточного контролю, так і підсумкового контрольного заходу, який проводиться методом тестування з усього матеріалу дисципліни. Студент, який набрав позитивний середньозважений бал за поточну роботу і не здав підсумковий контрольний захід (іспит), вважається невстигаючим.

8) Оцінювання результатів навчання студентів у семестрі.

Оцінювання академічних досягнень здобувача вищої освіти здійснюється відповідно до «Положення про контроль і оцінювання результатів навчання здобувачів вищої освіти у ХНУ». Кожний вид роботи з дисципліни оцінюється за інституційною **чотирибальною** шкалою і виставляється в електронному журналі обліку успішності. Семестрова підсумкова оцінка визначається як середньозважена з усіх видів навчальної роботи, виконаних і зданих студентом **позитивно**, з урахуванням коефіцієнта вагомості і розраховується в автоматизованому режимі за відповідною програмою. Вагові коефіцієнти змінюються залежно від структури дисципліни і важливості окремих видів її робіт.

Засвоєння студентом теоретичного матеріалу з дисципліни оцінюється модульним тестуванням та оцінкою за усне опитування. Виконання індивідуального завдання завершується його презентацією у терміни, встановлені графіком самостійної роботи.

Оцінювання знань студентів здійснюється за такими критеріями:

Оцінка за інституційною шкалою	Узагальнений критерій
Відмінно	Студент глибоко і у повному обсязі опанував зміст навчального матеріалу, легко в ньому орієнтується і вміло використовує понятійний апарат; уміє пов'язувати теорію з практикою, вирішувати практичні завдання, впевнено висловлювати і обґрунтовувати свої судження. Відмінна оцінка передбачає, логічний виклад відповіді державною мовою (в усній або у письмовій формі), демонструє якісне оформлення роботи і володіння спеціальними інструментами. Студент не вагається при видозміні запитання, вміє робити детальні та узагальнюючі висновки. При відповіді допустив дві–три несуттєві похибки .
Добре	Студент виявив повне засвоєння навчального матеріалу, володіє понятійним апаратом і фаховою термінологією, орієнтується у вивченому матеріалі; свідомо використовує теоретичні знання для вирішення практичних завдань; виклад відповіді грамотний, але у змісті і формі відповіді можуть мати місце окремі неточності, нечіткі формулювання закономірностей тощо. Відповідь студента будується на основі самостійного мислення. Студент у відповіді допустив дві–три несуттєві помилки .
Задовільно	Студент виявив знання основного програмного матеріалу в обсязі, необхідному для подальшого навчання та практичної діяльності за професією, справляється з виконанням практичних завдань, передбачених програмою. Як правило, відповідь студента будується на рівні репродуктивного мислення, студент має слабкі знання структури курсу, допускає неточності і

	<i>суттєві помилки</i> у відповіді, вагається при відповіді на видозмінене запитання. Разом з тим, набув навичок, необхідних для виконання нескладних практичних завдань, які відповідають мінімальним критеріям оцінювання і володіє знаннями, що дозволяють йому під керівництвом викладача усунути неточності у відповіді.
Незадовільно	Студент виявив розрізнені, безсистемні знання, не вміє виділяти головне і другорядне, допускається помилок у визначенні понять, перекручує їх зміст, хаотично і невпевнено викладає матеріал, не може використовувати теоретичні знання при вирішенні практичних завдань. Як правило, оцінка "незадовільно" виставляється студенту, який не може продовжити навчання без додаткової роботи з вивчення дисципліни.

Структурування дисципліни за видами робіт і оцінювання результатів навчання студентів *денної* форми здобуття освіти у семестрі за ваговими коефіцієнтами

Аудиторна робота				Самостійна, індивідуальна робота			Семестровий контроль, іспит	
Усне опитування				Тестовий контроль		Індивідуальне домашнє завдання	Підсумковий контрольний захід	
1	2	3	4	1(T1-5)	2(T6-10)	3(T11-16)	1	
ВК 0,3				ВК 0,1			ВК 0,2	ВК 0,4

Умовні позначення: ВК – ваговий коефіцієнт.

Структурування дисципліни за видами робіт і оцінювання результатів навчання студентів *заочної* форми здобуття освіти у семестрі за ваговими коефіцієнтами

Аудиторна робота		Самостійна робота		Семестровий контроль (іспит)
Тестовий контроль		Контрольна робота		Підсумковий контрольний захід
1	2	Якість виконання	Оцінка за захист	ВК: 0,5
ВК: 0,2		ВК: 0,2	ВК: 0,1	

Умовні позначення: ВК – ваговий коефіцієнт.

Оцінювання тестових завдань

Тематичний тест для кожного студента складається з двадцяти тестових завдань, кожне з яких оцінюється одним балом. Максимальна сума балів, яку може набрати студент, складає 20.

Оцінювання здійснюється за **чотирибальною** шкалою.

Відповідність набраних балів за тестове завдання оцінці, що виставляється студенту:

Сума балів за тестові завдання	1–5	6–10	11–18	19–20
Оцінка за 4-бальною шкалою	2	3	4	5

На тестування відводиться 20 хвилин. Правильні відповіді студент записує у талоні відповідей. Студент може також пройти тестування і в он-лайн режимі у Модульному середовищі для навчання.

При отриманні негативної оцінки тест слід перездати до терміну наступного контролю.

Підсумкова семестрова оцінка за інституційною шкалою і шкалою ЄКТС встановлюється в автоматизованому режимі після внесення викладачем усіх оцінок до електронного журналу. Співвідношення інституційної шкали оцінювання і шкали оцінювання ЄКТС наведені у таблиці.

Залік виставляється, якщо середньозважений бал, який отримав студент з дисципліни, знаходиться у межах від 3,00 до 5,00 балів. При цьому за інституційною шкалою ставиться оцінка «зараховано», а за шкалою ЄКТС – буквене позначення оцінки, що відповідає набраній студентом кількості балів відповідно до таблиці Співвідношення.

Співвідношення інституційної шкали оцінювання і шкали оцінювання ЄКТС

Оцінка ЄКТС	Інституційна інтервальна шкала балів	Інституційна оцінка, критерії оцінювання		
A	4,75–5,00	5	Зараховано	Відмінно – глибоке і повне опанування навчального матеріалу і виявлення відповідних умінь та навичок
B	4,25–4,74	4		Добре – повне знання навчального матеріалу з кількома незначними помилками
C	3,75–4,24	4		Добре – в загальному правильна відповідь з двома-трьома суттєвими помилками
D	3,25–3,74	3		Задовільно – неповне опанування програмного матеріалу, але достатнє для практичної діяльності за професією
E	3,00–3,24	3		Задовільно – неповне опанування програмного матеріалу, що задовольняє мінімальні критерії оцінювання
FX	2,00–2,99	2	Незараховано	Незадовільно – безсистемність одержаних знань і неможливість продовжити навчання без додаткових знань з дисципліни
F	0,00–1,99	2		Незадовільно – необхідна серйозна подальша робота і повторне вивчення дисципліни

9) Питання для самоконтролю результатів навчання

1. Сутність та об'єктивну необхідність фінансів.
2. Історичні та економічні передумови виникнення фінансів.
3. Поняття фінансових відносин та їх характеристика.
4. Функції фінансів.
5. Фінансові ресурси: поняття та види.
6. Роль фінансів в ринковій економіці.
7. Фінанси в наукових працях вчених-економістів
8. Фінансова система та чинники, які впливають на її побудову.
9. Фінансова політика як складова економічної політики держави.
10. Функції податків.
11. Сутність податку як основної категорії фінансів.
12. Класифікаційні ознаки податків.
13. Характеристика податкової системи України та принципів її побудови.
14. Історія становлення та особливості функціонування податкової системи України.
15. Податкова політика як складова фінансової політики держави.
16. Економічне значення бюджету, його вплив на економіку.
17. Поняття та засади бюджетного устрою.
18. Характеристика доходів бюджетної системи.
19. Характеристика видатків бюджетної системи.
20. Місцеві фінанси в Україні та міжбюджетні відносини.
21. Дефіцит бюджету як один із макроекономічних показників.
22. Причини виникнення бюджетного дефіциту та основні заходи щодо його зниження.

23. Поняття фінансових ресурсів підприємств, особливості їх формування в умовах ринку.
24. Внутрішні та зовнішні джерела формування фінансових ресурсів підприємств.
25. Власні, позикові і залучені кошти.
26. Поняття та характерні особливості фінансового ринку.
27. Структура та складові фінансового ринку.
28. Поняття фінансових інструментів та їх класифікація.
29. Економічна сутність грошей та концепції їх походження.
30. Функції грошей і механізм їх взаємодії.
31. Роль грошей у ринковій економіці.
32. Поняття грошового обороту та його економічна основа
33. Поняття грошової маси, грошові агрегати та грошова база.
34. Сутність та специфіка функціонування грошового ринку.
35. Структура грошового ринку.
36. Грошова система: сутність та основні її елементи.
37. Структура грошової системи.
38. Види грошових систем та їх еволюція.
39. Становлення та розвиток грошової системи України.
40. Сутність, причини та закономірності розвитку інфляції.
41. Грошова реформа як інструмент стабілізації грошового обігу.
42. Сутність валюти та її класифікація.
43. Валютний курс і фактори, що впливають на нього.
44. Валютне регулювання і валютний контроль як інструменти стабілізації валютної політики в Україні.
45. Основні аспекти грошово-кредитної політики України у світі сучасних монетарних теорій.
46. Сутність та основні види кредиту.
47. Сутність, організація та технологія банківського кредитування.
48. Роль кредиту в умовах розвитку національної економіки та його межі.
49. Сутність та функції фінансового посередництва.
50. Загальні ознаки фінансового посередництва, його еволюція.
51. Функції фінансового посередництва.
52. Фінансово-кредитна система та характеристика її елементів.
53. Основні види небанківських фінансових інститутів та їх розвиток в Україні.
54. Роль, значення та організація діяльності центральних банків.
55. Створення, статус, принципи організації та функціонування Національного банку України.
56. Грошово-кредитна політика Національного банку України та її роль у стабілізації економіки України
57. Поняття, функції, типи та правова основа діяльності комерційних банків в Україні.
58. Загальна характеристика операцій банку. Пасивні та активні операції комерційних банків.
59. Показники ефективності діяльності банків і механізм її забезпечення.
60. Тенденції розвитку банківського ринку України.

10) Методичне забезпечення

Освітній процес з дисципліни «Фінанси і банківська справа» повністю і в достатній кількості забезпечений необхідною навчально-методичною літературою. Зокрема, викладачами кафедрі підготовлені і видані такі роботи:

1. Фінанси: методичні вказівки до вивчення дисципліни / Н.А.Хрущ, І. В. Форкун. – Хмельницький : ХНУ, 2019. - 110 с.

2. Гроші та кредит : методичні вказівки до курсової роботи для студентів спеціальності «Фінанси, банківська справа та страхування» / К. Л. Ларіонова, Т. В. Донченко. – Хмельницький : ХНУ, 2018. – 94 с.

11) Рекомендована література

Основна

1. Івашко О.А. Теорія фінансів : навчальний посібник. Луцьк : 7БЦ, 2021. 408 с.
2. Стечишин Т.Б., Малахова О.Л. Банківська справа: навчальний посібник. Тернопіль: ТНЕУ, 2018. 404 с
- 3 . Гутко Л.М., Драган О.О. Фінанси: навчально-методичний посібник. Біла Церква, 2020. 156 с.
4. Волкова В.В., Волков Н.І. Гроші і кредит: навч. посіб. Вінниця : ДонНУ імені Василя Стуса, 2021. 300 с.
5. Іванчук Н.В. Гроші і кредит : навчальний посібник. Острог : Видавництво Національного університету «Острозька академія», 2021. 332 с.
6. Страхування : навчальний посібник / О. С. Журавка, А. Г. Бухтіарова, О. М. Пахненко. – Суми : Сумський державний університет, 2020. – 350 с

Додаткова

7. Теорія фінансів: підручник / За ред. проф. В. М. Федосова, С. І. Юрія. Київ : Центр учбової літератури, 2010. 576 с.
8. Фінанси : навчальний посібник / Л. В. Лисяк, С. В. Качула, Л. О. Міщенко, Д. А. Міщенко ; за ред. д. е. н., проф., акад. АЕН України Л. В. Лисяк. Дніпро: ТОВ “Акцент ПП”, 2017. 298 с.
9. Фрадинський О.А. Основи оподаткування: навч. посібник / О.А. Фрадинський, Львів: “Новий світ – 2000”, 2010. 345 с.
10. Фрадинський О.А. Податкова амністія в Україні: особливості здійснення та результати. Держава та регіони. Серія: Економіка та підприємництво. 2023. №1 (127). С.120-125
11. Холодна Ю.Є., Рац О.М. Банківська система : навчальний посібник Харків : Вид. ХНЕУ, 2013. 316 с.
12. Щетинін А. І. Гроші та кредит : навчальний посібник. Дніпро : Університет митної справи та фінансів, 2019. 439 с.

12) Інформаційні ресурси

1. Модульне середовище. Режим доступу : <https://msn.khmnu.edu.ua/course/view.php?id=9584>
2. Електронна бібліотека університету. Режим доступу : http://lib.khmnu.edu.ua/asp/php_f/plage_lib.php .
3. Репозитарій ХНУ. Режим доступу : <https://library.khmnu.edu.ua/#>.