


**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**  
**Донецький національний університет економіки і торгівлі**  
**імені Михайла Туган-Барановського**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

На засіданні кафедри фінансів, обліку та  
оподаткування

Протокол № 20 від 10 червня 2021 р.

Завідувач кафедри

 М.Т. Шендригоренко

**РОБОЧА ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ**  
**«ФІНАНСИ, ГРОШІ ТА КРЕДИТ»**

Ступінь: бакалавр

**Кількість кредитів ECTS 5**

Розробник: Павлушенко О.В.

2021 – 2022 навчальний рік

## 1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Характеристика дисципліни денна/заочна форма навчання
Обов'язкова (для студентів спеціальності «назва спеціальності») / вибіркова дисципліна	<b>Економіка. Облік і оподаткування. Фінанси, банківська справа та страхування. Менеджмент. Маркетинг. Підприємництво, торгівля та біржова діяльність. Харчові технології.</b>
Семестр (осінній / весняний)	<b>весняний</b>
Кількість кредитів	<b>5</b>
Загальна кількість годин	<b>150</b>
Кількість модулів	<b>2</b>
Лекції, годин	<b>32 / 8</b>
Практичні / семінарські, годин	<b>32 / 8</b>
Лабораторні, годин	<b>-</b>
Самостійна робота, годин	<b>86 / 134</b>
Тижневих годин для денної форми навчання:	
аудиторних	<b>4,6</b>
самостійної роботи студента	<b>6</b>
Вид контролю	<b>залік</b>

## 2. Програма дисципліни

**Мета** вивчення дисципліни полягає у формуванні у здобувачів вищої освіти системи знань з теорії фінансів, грошей, кредиту, розумінні закономірностей функціонування грошово-кредитного, фінансового ринків як теоретичної основи державної монетарної, валютної, податкової та бюджетної політики розвитку банківництва та ринку фінансових послуг; формуванні спеціальних знань і практичних навичок з питань організації фінансових відносин та їх функціонування на макро-, мезо- і мікроекономічному рівнях.

**Завдання** дисципліни полягає у набутті теоретичної і практичної підготовки здобувачів ВО у фінансовій та грошово-кредитній сфері, **формування вмінь і навичок: оцінювання** ефективність монетарної політики на сучасному етапі розвитку економіки; **прогнозування** майбутнього розвитку грошово-кредитних відносин на основі статистичних досліджень; **розрахунку** швидкості обігу грошей, загальнодержавних та місцевих податків, основних показників фінансово-господарської діяльності підприємства: майнового стану, ліквідності і платоспроможності, фінансової стійкості, ділової активності,

рентабельності, визначення рівня фінансової безпеки підприємства; **аналізу** платоспроможності боржника та можливості банкрутства за прийнятими методиками.

**Предмет:** особливості функціонування фінансових та грошово-кредитних відносин в умовах сучасної економічної системи.

**Зміст дисципліни розкривається в темах:**

Тема 1. Сутність і функції фінансів.

Тема 2. Фінансова система та фінансовий механізм.

Тема 3. Податкова система держави.

Тема 4. Бюджет і бюджетна система держави.

Тема 5. Державний кредит та державні доходи і видатки бюджету.

Тема 6. Фінанси суб'єктів господарювання та домашніх господарств.

Тема 7. Фінансовий ринок.

Тема 8. Міжнародні фінанси.

Тема 9. Сутність та функції грошей.

Тема 10. Грошовий оборот і грошові потоки.

Тема 11. Грошовий ринок.

Тема 12. Інфляція та грошові реформи.

Тема 13. Валютні відносини та валютні системи.

Тема 14. Кредит у ринковій економіці.

Тема 15. Банківські установи як основна ланка кредитної системи.

Тема 16. Спеціалізовані кредитно-фінансові установи.

**Опанування дисципліни дозволяє забезпечити:**

1) формування:

**- загальних програмних компетентностей:**

здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу;

здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях;

здатність проведення досліджень на відповідному рівні;

здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями;

здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел;

здатність бути критичним і самокритичним;

знання та розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності;

здатність працювати у команді;

здатність спілкуватися державною мовою як усно, так і письмово;

здатність діяти соціально відповідально та свідомо;

здатність проведення досліджень на відповідному рівні;

здатність спілкуватися з представниками інших професій груп різного рівня (з експертами з інших галузей знань/видів економічної діяльності);

здатність працювати автономно.

**- фахових програмних компетентностей:**

здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища;

розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури;

здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування);

здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку;

здатність здійснювати ефективні комунікації;

здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення;

здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку;

застосовувати знання права та податкового законодавства в практичній діяльності суб'єктів господарювання;

2) досягнення **програмних результатів навчання:**

володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів;

вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик фінансових систем, а також особливостей поведінки їх суб'єктів;

застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати;

виявляти навички самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань;

виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення;

демонструвати базові навички креативного та критичного мислення у дослідженнях та професійному спілкуванні;

формулювати і аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію;

знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем;

знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем;

визначати особливості функціонування сучасних світових та національних систем та їх структури;

знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування;

ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем;

розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи та страхування;

володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т. ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування);

формуванню й аналізувати фінансову, управлінську, податкову і статистичну звітність підприємств та правильно інтерпретувати отриману інформацію для прийняття управлінських рішень;

знати механізми функціонування бюджетної і 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.

3) набуття **результатів навчання** (згідно Дублінських дескрипторів):

– **знання:**

сутності фінансів, виокремлення їх функцій та ролі, розуміння впливу на економіку країни через фінансову політику та фінансовий механізм;

особливостей здійснення грошово-кредитного обігу;

методів, принципів та інструментів грошово-кредитної політики;

нормативно-правової бази з питань бюджетної та податкової політики, банківського регулювання та страхування

механізму функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування;

інструментарію щодо діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т. ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

– **уміння/навички:**

оцінювати ефективність монетарної політики на сучасному етапі розвитку економіки, обґрунтовувати позитивні/негативні тенденції;

прогнозувати майбутній розвиток грошово-кредитних відносин на основі статистичних досліджень;

визначати швидкість обігу грошей, надавати оцінку факторам, що на неї впливають;

аналізувати платоспроможність боржника та можливості банкрутства за прийнятими методиками;

здійснювати розрахунок загальнодержавних та місцевих податків;

складати та аналізувати звітність з питань бюджетної та податкової політики;

здійснювати фінансові, кредитні, розрахункові операції, вживати заходи щодо зміцнення касової, розрахункової, платіжної дисципліни суб'єкта господарювання відповідно до діючих інструкцій та методик;

розрахувати основні показники фінансово-господарської діяльності підприємства: оцінки майнового стану, оцінки ліквідності і платоспроможності, оцінки фінансової стійкості, оцінки ділової активності, оцінки рентабельності, визначення рівня фінансової безпеки підприємства;

обирати методи та прийоми вивчення та аналізу фінансової інформації відповідно до об'єкту дослідження;

складати звітність про результати фінансової діяльності підприємства за встановленою формою, керуючись діючим законодавством країни;

застосовувати інструменти впливу та здійснювати аналіз економічних показників розвитку національної економіки України на основі ретроспективного аналізу групи показників соціально-економічного характеру.

– **комунікація:**

здатність спілкуватися та доносити інформацію щодо механізму функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування;

дотримуватися норми ділової етики, володіти етичними та моральними нормами поведінки.

– **відповідальність і автономія:**

здатність нести відповідальність за отримані результати щодо прийнятих професійних рішень;

дотримуватися вимог до діяльності для забезпечення сталого розвитку фінансової системи.

### 3. Структура дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин (денна форма навчання)				
	усього	у тому числі			
		лекц.	пр./сем.	лаб.	СРС
<b>Змістовий модуль 1. Теоретичні основи функціонування фінансів та бюджетної системи держави</b>					
Тема 1. Сутність і функції фінансів	8	2	2	-	4
Тема 2. Фінансова система та фінансовий механізм	8	2	2	-	4
Тема 3. Податкова система держави	10	2	2	-	6
Тема 4. Бюджет і бюджетна система держави	10	2	2	-	6
Тема 5. Державний кредит та державні доходи і видатки бюджету	10	2	2	-	6
Тема 6. Фінанси суб'єктів господарювання та домашніх господарств	8	2	2	-	4
Тема 7. Фінансовий ринок	10	2	2	-	6
Тема 8. Міжнародні фінанси	8	2	2	-	4
<b>Разом за змістовим модулем 1</b>	<b>72</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>40</b>
<b>Змістовий модуль 2. Особливості побудови та функціонування грошово-кредитної системи країни</b>					
Тема 9. Сутність та функції грошей	10	2	2	-	6
Тема 10. Грошовий оборот і грошові потоки	10	2	2	-	6
Тема 11. Грошовий ринок	10	2	2	-	6
Тема 12. Інфляція та грошові реформи	10	2	2	-	6
Тема 13. Валютні відносини та валютні системи	10	2	2	-	6
Тема 14. Кредит у ринковій економіці	10	2	2	-	6
Тема 15. Банківські установи як основна ланка кредитної системи	10	2	2	-	6
Тема 16. Спеціалізовані кредитно-фінансові установи	8	2	2	-	4
<b>Разом за змістовим модулем 2</b>	<b>78</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>46</b>
<b>Усього годин</b>	<b>150</b>	<b>32</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>86</b>

#### 4. Теми семінарських/практичних/лабораторних занять

№ з/п	Вид та тема семінарського заняття	Кількість годин
1	Семінар – дискусія «Роль фінансів у функціонуванні держави»	2
2	Семінар запитань і відповідей «Фінансова система та фінансовий механізм»	2
3	Семінар з виконанням практичних завдань «Загальнодержавні та місцеві податки і збори в Україні»	2
4	Семінар з виконанням практичних завдань «Бюджетний устрій та бюджетна система України»	2
5	Семінар з виконанням практичних завдань «Механізм визначення бюджетного дефіциту держави»	2
6	Семінар з виконанням практичних завдань «Фінансова діяльність підприємств та домогосподарств»	2
7	Семінар з виконанням практичних завдань «Функціонування ринку фінансових послуг»	2
8	Семінар – дискусія Захист групових проєктів	2
9	Семінар запитань і відповідей «Соціально-економічна роль грошей для держави»	2
10	Семінар з виконанням практичних завдань «Механізм визначення обсягів грошової маси та її показників»	2
11	Семінар запитань і відповідей «Механізм роботи грошового ринку»	2
12	Семінар з виконанням практичних завдань «Інфляція та особливості проведення грошових реформ»	2
13	Семінар з виконанням практичних завдань «Особливості здійснення валютних відносин та функціонування валютних систем»	2
14	Семінар з виконанням практичних завдань «Роль кредитних відносин у ринковій економіці»	2
15	Семінар запитань і відповідей «Банківська система як основний елемент функціонування кредитних відносин у державі»	2
16	Семінар – дискусія Захист групових проєктів	2
<b>Всього</b>		<b>32</b>



## 5. Розподіл балів, які отримують студенти

**- вид контролю: залік**

Відповідно до системи оцінювання знань студентів ДонНУЕТ, рівень сформованості компетентностей студента оцінюються у впродовж семестру (100 балів).

### Оцінювання студентів протягом семестру (очна форма навчання)

№ теми семінарського / практичного заняття	Аудиторна робота						Позааудиторна робота	Сума балів
	Тестові завдання	Ситуаційні завдання, задачі	Обговорення теоретичних питань теми	Індивідуальне завдання	ПМК	Захист групових проєктів	Завдання для самостійного виконання	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>
<b>Змістовий модуль 1</b>								
Семінар 1	1		2					3
Семінар 2	1		2					3
Семінар 3	1	2						3
Семінар 4	1	2					15	18
Семінар 5	1	2						3
Семінар 6	1	2						3
Семінар 7	1	2	1		5			4
Семінар 8	1		2			5		13
<b>Разом змістовий модуль 1</b>	8	10	7	0	5	5	15	50
<b>Змістовий модуль 2</b>								
Семінар 9	1		2					3
Семінар 10	1	2	-					3
Семінар 11	1		2					3
Семінар 12	1	2	1					4
Семінар 13	1	2						3
Семінар 14	1	2					15	18
Семінар 15	1		2		5			3
Семінар 16	1		2			5		13
<b>Разом змістовий модуль 2</b>	8	8	9	0	5	5	15	50
<b>Усього</b>	16	18	16	0	10	10	30	100

**Оцінювання студентів протягом семестру  
(заочна форма навчання)**

Поточне тестування та самостійна робота			Сума в балах
Змістовий модуль 1	Змістовий модуль 2	Індивідуальне завдання	100
35	35	30	

**Загальне оцінювання результатів вивчення дисципліни**

Для виставлення підсумкової оцінки визначається сума балів, отриманих за результатами складання змістових модулів. Оцінювання здійснюється за допомогою шкали оцінювання загальних результатів вивчення дисципліни (модулю).

Оцінка		
100-бальна шкала	Шкала ECTS	Національна шкала
90-100	A	5, «відмінно»
80-89	B	4, «добре»
75-79	C	
70-74	D	3, «задовільно»
60-69	E	
30-59	FX	2, «незадовільно»