|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Силабус курсу: | |  |
| **ТЕОРІЯ ФІНАНСІВ, БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ ТА СТРАХУВАННЯ** | |
| ***Ступінь вищої освіти:*** | бакалавр | |
| ***Спеціальність:*** | 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» | |
| ***Рік підготовки:*** | 1 | |
| ***Семестр викладання:*** | осінній, весняний | |
| ***Кількість кредитів ЄКТС:*** | 9 | |
| ***Мова(-и) викладання:*** | українська | |
| ***Вид семестрового контролю*** | іспит | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Автор курсу та лектор:*** | | | | |  | | |
| к.е.н., доц., Мартинов Андрій Анатолійович | | | | | | | |
| вчений ступінь, вчене звання, прізвище, ім’я та по-батькові | | | | | | | |
| доцент кафедри фінансів і банківської справи | | | | | | | |
| посада | | | | | | | |
| pubrealin@ukr.net |  |  |  |  | |  | за розкладом |
| електронна адреса |  | телефон |  | месенджер | |  | консультації |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Викладач практичних занять:\**** | | | | |  | | |
|  | | | | | | | |
| вчений ступінь, вчене звання, прізвище, ім’я та по-батькові | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| посада | | | | | | | |
|  |  |  |  |  | |  |  |
| електронна адреса |  | телефон |  | месенджер | |  | консультації |

\* *– 1) дані підрозділи вносяться до силабусу в разі, якщо практичні та (або) лабораторні заняття проводить інший викладач, котрий не є автором курсу та лектором; 2) припустимо змінювати назву підрозділу на* ***«Викладач лабораторних та практичних занять:»****, якщо лабораторні та практичні заняття проводить один викладач, котрий не є автором курсу та лектором.*

**Анотація навчального курсу**

|  |  |
| --- | --- |
| ***Цілі вивчення курсу:*** | формування у студентів базових знань з теорії фінансів, засвоєнні закономірностей їх функціонування на макро- й мікрорівнях як теоретичної основи прийняття обґрунтованих рішень щодо акумуляції та використання фінансових ресурсів; оволодіння студентами знаннями в галузі комерційної діяльності банків; вивчення правил організації банківської справи; оволодіння студентами економічним інструментарієм центрального банку при проведенні грошово-кредитної політики, опанування механізму здійснення основних банківських операцій, формування у студентів знань з вузлових питань теорії та практики страхування; опанування студентами інструментарію оцінки страхових ризиків та методів управління страховими ризиками |
| ***Результати навчання:*** | **Знати:**  зміст поняття «фінанси», їх походження та розвиток;  значення фінансової системи та її інститутів у національній економіці;  основні принципи і елементи оподаткування;  механізм управління бюджетним дефіцитом і державним боргом;  сутність фінансів суб’єктів господарювання та основи їх організації;  теоретичні основи організації та функціонування комерційного банку;  організацію та методологію проведення банківських операцій, їх взаємозв’язок та інформаційне забезпечення;  структуру та інструменти фінансового ринку, механізм його функціонування;  сутність, принципи і роль страхування;  існуючі традиційні та нетрадиційні види страхування;  види страхових ризиків та методи управління ними;  структуру страхового ринку та посередників, що діють на ньому;  яким чином здійснюється державне регулювання страхової діяльності.  **Вміти:**  аналізувати стан публічних фінансів і виявляти найбільш актуальні проблеми їх розвитку;  обґрунтовувати найважливіші завдання та напрями податкового регулювання економіки;  здійснювати аналіз інформації за показниками державного боргу;  використовувати сукупність принципів та інструментів для прийняття та обґрунтування фінансових рішень у сферах фінансів підприємств та фінансів домогосподарств;  використовувати теоретичні знання для виконання банківських операцій;  аналізувати діяльність та фінансовий стан комерційних банків;  знаходити, інтерпретувати і використовувати інформацію про різні сегменти фінансового ринку;  класифікувати та оцінювати страхові ризики;  відповідно до конкретної ситуації, обирати та застосовувати інструментарій управління страховими ризиками |
| ***Передумови до початку вивчення:*** | вивчення дисципліни базується на паралельному освоєнні таких дисциплін як “Економічна теорія”, “Економіка підприємства та мікроекономіка” |

**Мета курсу (набуті компетентності)**

Внаслідок вивчення даного навчального курсу здобувач вищої освіти набуде наступних компетентностей:

1. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу фінансової інформації з різних джерел.

2. Здатність використовувати нормативні та правові акти, що регламентують сферу державних фінансів, фінансів суб’єктів господарювання, місцевих фінансів, банківську сферу та сферу страхування.

3. Розуміння організаційної структури фінансової системи України та принципів управління фінансовими ресурсами держави.

4. Здатність визначати напрями формування фінансової політики та фінансової стратегії держави, банківських установ та страхових організацій.

5. Навички використання сучасних джерел фінансової інформації для складання службових документів та аналітичних звітів.

6. Здатність визначати основні напрями використання фінансових ресурсів для реалізації цільових програм, пов`язаних з розвитком економіки України.

7. Здатність розроблювати заходи щодо формування інструментів для залучення тимчасово вільних коштів та отримання доходів через відповідні інститути фінансового ринку.

8. Знання та розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності в банківській сфері;

9. Здатність до раціонального з точки зору клієнта вибору банку, вміння орієнтуватись в банківських продуктах, обирати та користуватись ними;

8. Здатність проводити оцінку страхових ризиків та застосовувати інструменти страхового захисту в практичній діяльності.

9. Розуміння особливостей функціонування сучасного страхового ринку України;

10. Розуміння принципів, методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в сфері страхування

**Структура курсу**

| № | Тема | Години (Л/ЛБ/ПЗ) | Стислий зміст | Інструменти і завдання |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Модуль І. Основи теорії фінансів (осінній семестр) | | | | |
|  | Економічна природа і призначення фінансів | 4/0/2 | Економічні передумови виникнення і розвитку фінансів. Фінанси в економічній системі держави. Призначення та роль фінансів. Взаємозв'язок фінансів з іншими елементами економічної системи. | Участь в обговоренні  Тести |
|  | Фінансова система | 2/0/1 | Теоретичні основи побудови фінансової системи. Структура фінансової системи. Правові та організаційні основи фінансової системи. Вплив фінансової системи на темпи й пропорції розвитку економіки. | Участь в обговоренні  Тести |
|  | Фінансова наука | 4/0/2 | Історичний аспект становлення та розвитку фінансової науки. Предмет і метод фінансової науки. Розвиток фінансової науки в Україні. Сучасна світова наукова фінансова думка. | Участь в обговоренні  Тести |
|  | Фінансова політика і фінансова безпека | 2/0/2 | Сутність, завдання і принципи фінансової політики. Форми і методи реалізації фінансової політики. Фінансова безпека держави. Фінансова криза та її вплив на безпеку держави. | Участь в обговоренні  Тести |
|  | Фінансові ресурси | 2/0/1 | Економічна суть і призначення фінансових ресурсів. Валовий внутрішній продукт як основне джерело фінансових ресурсів. Склад і структура фінансових ресурсів в економіці держави. Баланс фінансових ресурсів і витрат у державі. | Участь в обговоренні  Тести |
|  | Фінансовий механізм | 2/0/2 | Призначення і роль фінансового механізму. Склад і структура фінансового механізму. Фінансові показники. Використання фінансового механізму для активізації економічного зростання й підвищення суспільного добробуту. | Участь в обговоренні  Тести |
|  | Фінансове планування й прогнозування | 4/0/2 | Зміст і принципи фінансового планування. Система фінансових планів. Фінансові баланси в економічній системі держави. Баланс фінансових ресурсів і витрат регіонів. | Участь в обговоренні  Тести |
|  | Державні фінанси | 2/0/2 | Сутність та роль державних фінансів. Правові й організаційні засади державних фінансів. Становлення та розвиток державних фінансів України. | Участь в обговоренні  Тести |
|  | Місцеві фінанси | 2/0/2 | Місцеві бюджети — основа місцевих фінансів в Україні. Доходи й видатки місцевих бюджетів України. Напрями зміцнення фінансів місцевого самоврядування. | Участь в обговоренні  Тести |
|  | Міжнародні фінанси | 2/0/1 | Поняття, призначення та функції міжнародних фінансів. Світовий фінансовий ринок. Міжнародні фінансові організації і міжнародні фінансові інституції. | Участь в обговоренні  Тести |
| Модуль ІІ. Основи теорії банківської справи та страхування (весняний семестр) | | | | |
|  | Сутність, принципи побудови та функції банківської системи | 2/0/2 | Історичні витоки становлення та розвитку банківських систем. Сутність банківської системи та її інституціональна структура. Складові елементи банківської системи України. Банківські об’єднання та особливості їх створення в Україні. Роль банківської системи в економічному розвитку країни. | Участь в обговоренні  Тести |
|  | Загальна характеристика центрального банку України | 3/0/3 | Становлення, статус та основні функції центрального банку. Правовий статус, структура та функції Національного банку України. Емісія готівки та організація грошового обігу НБУ. | Участь в обговоренні  Тести |
|  | Роль НБУ в монетарному регулюванні економіки | 2/0/2 | Зміст та інструменти грошово-кредитної політики. Кредитні відносини НБУ з банківськими установами. Регулювання діяльності комерційних банків та банківський нагляд. Обслуговуючі функції НБУ. | Участь в обговоренні  Тести |
|  | Організація діяльності банків | 3/0/3 | Банк як головна складова фінансово-кредитної системи. Загальна характеристика банківських операцій. Пасивні та активні операції. Кредитні операції банків. Операції на ринку цінних паперів та комісійно-посередницькі операції | Участь в обговоренні  Тести |
|  | Сутність, принципи і роль страхування | 2/0/2 | Необхідність і форми страхового захисту. Витоки страхування. Сутність і функції страхування. Принципи страхування. | Участь в обговоренні  Тести |
|  | Класифікація страхування | 2/0/2 | Класифікація за критеріями страхування. Класифікація за ознаками страхування. Обов’язкове та добровільне страхування. | Участь в обговоренні  Тести |
|  | Страхові ризики та їх оцінювання | 3/0/3 | Поняття й основні характеристики ризику. Ознаки страхового ризику. Характеристика ризиків у страховій діяльності. Управління страховими ризиками. | Участь в обговоренні  Тести |

**Рекомендована література**

**Базова**

1. Фінанси : підручник / Грушко В.І., Наконечна О.С., Чумаченко О.Г. ; за ред. В.І. Грушка. К.: ВНЗ «Університет економіки та права «КРОК», 2019. ‑ 667 с.

2. Теорія фінансів : навчальний посібник / О.А. Вінницька.; Уманський держ. пед. ун-т ім. Павла Тичини. Умань: Візаві, 2018. ‑ 309 с.

3. Бюджетна система : підручник / [В. Г. Дем'янишин, О. П. Кириленко та ін.] ; за ред. В.Г. Дем'янишина, О.П. Кириленко, З.М. Лободіної. Тернопіль : ТНЕУ, 2020. ‑ 624 с.

4. Волкова В.В., Волкова Н.І., Добровольський О.І. Банківська система: навч. посібник. Вінниця: ДонНУ імені Василя Стуса, 2019. ‑ 168 с.

5. Тридід О.М., Самородов Б.В., Вядрова І.М. та ін. Банківська система: підручник. Львів : «Новий Світ - 2000», 2020.– 536 с.

6. Варцаба В.І., Заславська О.І. Сучасне банківництво: теорія і практика: навч. посібник. Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла », 2018. ‑ 364 с.

7. Журавка О.С., Бухтіарова А.Г., Пахненко О.М. Страхування : навч. посіб. Суми : Сумський державний університет, 2020. ‑ 350 с.

8. Плиса В.Й. Страхування: Підручник, 2-ге вид, виправлене й доповнене. Київ : Каравела, 2019. ‑ 512 с.

9. Терещенко Т.Є., Заволока Л.О., Пономарьова О.Б. Страхування (у схемах, таблицях, коментарях) : навч. посіб. Дніпро : Університет митної справи та фінансів, 2020. ‑ 221 с.

**Допоміжна**

1. Макогон В.Д., Адаменко І.П. Державні та муніципальні фінанси в умовах економічних перетворень. Економічний вісник університету. 2020. Вип. 46. С. 177-183.

2. Семенченко А.І. Інформаційно-комунікаційні технології в публічному управлінні місцевими фінансами: стан та перспективи розвитку. Інвестиції: практика та досвід. 2020. №13-14. С. 86-91.

3. Хомутенко А.В. Державний контроль ефективності управління державними фінансами України. Економіка та держава. 2020. №2. С. 48-56.

4. Хомутенко А. В. Системні атрибути та структурні викривлення управління державними фінансами України. Науковий погляд: економіка та управління. 2019. № 2 (64). С. 151–160.

5. Звєряков М. І., Коваленко В. В., Сергєєва О. С. Управління фінансовою стійкістю банків : підручник. Київ : «Центр учбової літератури», 2016. ‑ 520 с.

6. Демчук Н. І., Мазур І. М., Вишнякова І. В. Фінансовий менеджмент у банку : навч. посіб. Дніпропетровськ : Пороги, 2016. ‑ 300 с.

7. Демчук Н.І., Довгаль О.В., Владика Ю.П. Банківські операції: навч.посіб. Дніпро: Пороги, 2017. ‑ 461 с.

8. Косова Т. Д. Аналіз банківської діяльності : навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2018. ‑ 486 с.

9. Аранчій В. І., Остапенко О. М., Остапенко Т. М. Страховий менеджмент : навч. посіб. Полтава : ПДАА, 2018. ‑ 252 с.

10. Попова Л.В., Марич М.Г., Федишин М.П. Міжнародне страхування: навч. посіб. Чернівці: ЧНУ ім. Ю. Федьковича, 2019. ‑ 184 с.

11. Русул Л.В. Ризик-менеджмент у страхуванні: навч. посіб. Чернівці: ЧНУ ім. Ю. Федьковича, 2018. ‑ 83 с.

12. Русул Л.В., Федишин М.П., Лаврук Н.А. Страхування: від теорії до практики: навч. посіб. Камянець-Подільський: Аксіома, 2018. ‑ 288 с.

**Інформаційні ресурси**

1. Офіційний сайт Верховної Ради України http://rada.gov.ua/

2. Офіційний сайт Державної служби статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.ukrstat.gov.ua/>.

3. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/>.

4. Офіційний сайт Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.nfp.gov.ua/>.

5. Система дистанційного навчання СНУ ім. В. Даля – <http://moodle.snu.edu.ua/>

6. Наукова бібліотека СНУ ім. В. Даля ‑ [www.library.snu.edu.ua](http://www.library.snu.edu.ua).

7. Національна бібліотека України імені В. І. Вернадського ‑ [www.nbuv.gov.ua](http://www.nbuv.gov.ua)

8. Інформаційний портал про фінансові інвестиції <http://investfunds.ua/>

9. Інформаційно-аналітичний портал Українського агентства фінансового розвитку <http://www.ufin.com.ua/>

**Методичне забезпечення**

1. Мартинов А.А. Методичні вказівки до виконання контрольної роботи з дисципліни «Теорія фінансів» / А.А. Мартинов / Сєвєродонецьк: СНУ ім. В. Даля. Свідоцтво про публікацію електронного навчально-методичного видання. Електронний носій. Реєстраційний номер 7283. – 2016 р. – 11 с.

2. Мартинов А.А. Методичні вказівки до самостійної роботи з дисципліни «Теорія фінансів» / А.А. Мартинов / Сєвєродонецьк: СНУ ім. В. Даля. Свідоцтво про публікацію електронного навчально-методичного видання. Електронний носій. Реєстраційний номер 7287. – 2016 р. – 11 с.

**Оцінювання курсу**

**За повністю виконані завдання студент може отримати визначену кількість балів:**

|  |  |
| --- | --- |
| Інструменти і завдання | Кількість балів |
| Участь в обговоренні | 25 |
| Тести | 25 |
| Іспит | 50 |
| **Разом** | **100** |

**Бали оцінки за навчальну діяльність – заочна форма:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Присутність на всіх заняттях | Контрольна робота | Іспит | Сума |
| Максимальна кількість балів | 20 | 40 | 40 | 100 |

**Шкала оцінювання студентів:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сума балів за всі види навчальної діяльності | ОцінкаECTS | Оцінка за національною шкалою | |
| для екзамену, курсового проекту (роботи), практики | для заліку |
| 90 – 100 | А | відмінно | зараховано |
| 82-89 | В | добре |
| 74-81 | С |
| 64-73 | D | задовільно |
| 60-63 | Е |
| 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 |

**Політика курсу**

|  |  |
| --- | --- |
| *Плагіат та академічна доброчесність:* | Студент може пройти певні онлайн-курси, які пов'язані з темами дисципліни, на онлайн-платформах. При поданні документу про проходження курсу студенту можуть бути перезараховані певні теми курсу та нараховані бали за завдання.  Під час виконання завдань студент має дотримуватись політики академічної доброчесності. Запозичення мають бути оформлені відповідними посиланнями. Списування є забороненим. |
| *Завдання і заняття:* | Всі завдання, передбачені програмою курсу мають бути виконані своєчасно і оцінені в спосіб, зазначений вище. Аудиторні заняття мають відвідуватись регулярно. Пропущені заняття (з будь-яких причин) мають бути відпрацьовані з отриманням відповідної оцінки не пізніше останнього тижня поточного семестру. В разі поважної причини (хвороба, академічна мобільність тощо) терміни можуть бути збільшені за письмовим дозволом декана. |
| *Поведінка в аудиторії:* | На заняття студенти вчасно приходять до аудиторії відповідно до діючого розкладу та обов’язково мають дотримуватися вимог техніки безпеки.  Під час занять студенти:   * не вживають їжу та жувальну гумку; * не залишають аудиторію без дозволу викладача; * не заважають викладачу проводити заняття.   Під час контролю знань студенти:   * є підготовленими відповідно до вимог даного курсу; * розраховують тільки на власні знання (не шукають інші джерела інформації або «допомоги» інших осіб); * не заважають іншим; * виконують усі вимоги викладачів щодо контролю знань. |