МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

УЖГОРОДСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА ФІНАНСІВ І БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ

Методичні рекомендації

до практичних (семінарських) занять

з навчальної дисципліни

«ФІНАНСИ»

для студентів 3-го курсу

денної та заочної форм навчання

спеціальності: 051 «Економіка»;

076 «Підприємництво, торгівля та біржова діяльність»;

051 «Економіка підприємства»;

071 «Облік і оподаткування».

Ужгород – 2021

Методичні рекомендації до практичних (семінарських) занять з навчальної дисципліни «Фінанси» 3-го курсу денної та заочної форм навчання спеціальності: 051 «Економіка»; 076 «Підприємництво, торгівля та біржова діяльність»; «Економіка підприємства»; 071 «Облік і оподаткування» / уклад. В.В. Сержанов, Г.І. Костьов’ят – Ужгород, 2021, 12 с.

Подано методичні рекомендації до проведення семінарських занять, що допоможе студентам набути практичних навичок в організаційному, технічному та інформаційному забезпеченні базових функцій фінансів. Метою семінарських занять з навчальної дисципліни є опановування студентами сукупністю професійно орієнтованих компетентностей щодо застосування основних положень теорії фінансів до обґрунтування напрямів розв'язання фінансових проблем.

***За редакцією:***

**Сержанов В.В.** – доктор економічних наук, доцент, декан економічного факультету ДВНЗ «УжНУ»;

**Костьов’ят Г.І.** – кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансів і банківської справи ДВНЗ «УжНУ».

***Рецензенти:***

**Варцаба В.І.** – доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри фінансів і банківської справи ДВНЗ «Ужгородський національний університет»;

**Чубарь О.Г.** – кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри

фінансів і банківської справи ДВНЗ «Ужгородський національний університет».

*Затверджено на засіданні кафедри фінансів і банківської справи*

*(протокол №6 від 29.01.2021 р.)*

© Сержанов В. В.,

Костьов’ят Г.І., 2021

ЗМІСТ

Вступ

Тема 1. Фінанси, їх структура і функції.

Тема 2. Фінанси підприємства.

Тема 3. Податкова система і податкова політика.

Тема 4. Державний бюджет і бюджетна система.

Тема 5. Структура та динаміка доходів і видатків державного бюджету.

Тема 6. Державний кредит і державний борг.

Тема 7. Місцеві фінанси.

Тема 8. Соціальні позабюджетні фонди.

Тема 9. Страхування. Страховий ринок.

Тема 10. Фінансовий ринок.

Тема 11. Зовнішньоекономічна діяльність в Україні.

Тема 12. Міжнародні фінанси.

**Вступ**

Фінанси відіграють надзвичайно важливу роль у суспільстві. Вони формують його життєдіяльність, його потенціал, забезпечуючи при цьому реалізацію поставлених кожною людиною, кожним підприємством та державою завдань, викликів і цілей.

Курс «Фінанси» є самостійним розділом економічної науки й нормативною дисципліною для підготовки бакалаврів економіки. Її вивчення ґрунтується на засвоєнні дисциплін економічної теорії й паралельному вивченні дисципліни «Гроші та кредит» і є базою для вивчення дисциплін «Фінанси підприємств», «Фінансовий аналіз», «Бюджетна система», «Податкова система», «Страхові послуги», «Місцеві фінанси», «Фінансовий ринок», «Бюджетний менеджмент», «Податковий менеджмент», «Соціальне страхування» та ін.

Мета курсу — вивчення сукупності фінансових відносин, які виражають розподіл і перерозподіл вартості валового внутрішнього продукту і національного доходу на макро- і мікрорівнях. Основна мета семінарських занять полягає в тому, що професійна підготовка студента – це набуття нових навичок, пристосування до зовнішніх ризиків необхідних для успішної роботи в умовах мінливого конкурентного середовища. Семінари дають змогу об'єднати процес передачі нових знань із набуття управлінських навичок.

Процеси ефективного навчання тісно пов'язані з змінами настанов і стереотипів із освоєнням нових можливостей і практичних рішень.

Завдання курсу — сприяти належному опануванню базових питань із цієї дисципліни, набуттю навичок у практичному використанні здобутих знань, формуванню системи компетентностей. Адже студент повинен правильно трактувати, володіти певними професійними, особистісними та когнітивними компетентностями.

НАВЧАЛЬНА ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ

«ФІНАНСИ»

**Тема 1. Фінанси, їх структура і функції**

Передумови виникнення фінансів. Роль фінансів у соціально-економічному розвитку країни. Фінансові ресурси як матеріальні носії фінансових відносин.

Функції фінансів як виявлення суттєвих ознак, властивостей і суспільного призначення фінансів. Складові фінансової системи України. Фінансове планування. Фінансовий контроль. Сутність фінансово-кредитного механізму, фінансова інфраструктура та зміст фінансової послуги. Способи мобілізації фінансових ресурсів суб’єктами фінансової діяльності.

**Тема 2. Фінанси підприємства**

Сутність фінансів господарських суб’єктів і принципи їх організації. Джерела фінансування діяльності суб’єктів господарювання. Формування доходів і витрат підприємства.

Управління процесами формування і використання фінансових ресурсів підприємств. Кредитування підприємств. Розроблення балансів грошових потоків і прогнозування фінансових результатів. Оцінювання фінансового стану підприємств. Фінансове планування на підприємстві.

**Тема 3. Податкова система і податкова політика**

Податкова політика держави: сутність, суб’єкти, джерела, типологія. Функції податків та їх характеристика. Класифікація податків та зборів. Види податкових ставок. Основи класифікації податків та принципи і методи оподаткування. Структура податкової системи України. Характеристика податків податкової системи України. Податкова політика держави.

**Тема 4. Державний бюджет і бюджетна система**

Сутність і призначення бюджету. Функції бюджету. Правова характеристика бюджету. Бюджетна система: структура та принципи побудови. Бюджетний процес. Складові бюджетної системи України. Нормативне регулювання бюджетної системи в Україні. Поняття зведеного бюджету. Принципи бюджетної системи України.

Характеристика доходів і видатків бюджету. Фінансове вирівнювання та його інструменти. Місцеві бюджети як основа фінансового забезпечення місцевого самоврядування. Бюджетне планування, його завдання та процедура. Касове виконання бюджету. Казначейська система виконання бюджету.

**Тема 5. Структура та динаміка доходів і видатків державного бюджету**

Склад доходів державного бюджету. Класифікація видатків бюджету. Бюджетне фінансування видатків, його принципи, форми і методи. Склад видатків Державного бюджету. Таємні видатки. Видатки, що здійснюються з Державного бюджету України. Складові централізованих державних доходів. Склад і напрями використання державних видатків. Критерії ефективності витрачання бюджетних коштів. Методи фінансування державних витрат.

**Тема 6. Державний кредит і державний борг**

Сутність і значення державного кредиту. Форми і види державного кредиту та його роль у формуванні бюджетних ресурсів країни. Причини виникнення та види дефіциту державного бюджету. Державні гарантії та умови їх надання. Наслідки використання закордонних кредитів під гарантію уряду.

**Тема 7. Державний борг і боргова політика**

Сутність і значення державного боргу. Класифікація державних позик і джерела їх погашення. Напрями управління державним боргом. Методи управління державним боргом. Зміст, поняття «реструктуризація боргу», «конверсія позик». Соціально-економічні причини виникнення державного боргу і його вплив на фінансове становище країни.

**Тема 8. Соціальні позабюджетні фонди**

Законодавча база функціонування державних цільових фондів. Фонду соціального захисту інвалідів. Цільові фонди у структурі державних і місцевих бюджетів. Окремі державні позабюджетні фонди. Фонд загальнообов`язкового державного соціального страхування на випадок безробіття. Джерела формування коштів Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності. Суб`єкти у недержавному пенсійному страхуванні. Специфіку діяльності благодійних фондів.

**Тема 9. Страхування. Страховий ринок**

Необхідність, суть і форми страхового захисту. Функції страхування та їх економічний зміст. Основні галузі та форми страхування. Поняття страхового ринку та його структура. Елементи інфраструктури страхового ринку. Процедура перестрахування. Види доходів та витрати страховика. Чинники фінансової надійності страховика. Роль посередників на страховому ринку.

**Тема 10. Фінансовий ринок**

Сутність, структура та функції фінансового ринку. Класифікація фінансового ринку. Учасники фінансового ринку. Грошовий ринок. Ринок капіталу. Первинний і вторинний фондовий ринок. Біржовий і позабіржовий ринок цінних паперів. Фінансові операції при передачі майна в концесію. Інструменти фінансового ринку та види цінних паперів. Фінансові інструменти фінансового ринку, їх економічна та правова природа. Ринок фінансових послуг, його роль у функціонуванні економічної системи.

**Тема 11. Зовнішньоекономічна діяльність**

Сутність та розрахунок економічної ефективності зовнішньоекономічної діяльності країни. Суть і структура зовнішньоторговельного договору купівлі-продажу. Система регулювання зовнішньоекономічної діяльності підприємств в Україні. Валютне регулювання зовнішньоекономічної діяльності. Організація та функціонування підприємств з іноземним капіталом в Україні.

**Тема 12. Міжнародні фінанси**

Економічна сутність міжнародних фінансів. Інституційна структура світового фінансового ринку. Міжнародні фінансові потоки. Міжнародний фінансовий ринок, його сегментація і роль. Проведення фінансових операцій в особливих зонах. Співпраця України із зарубіжними донорами на двосторонній та багатосторонній основі. ТНК і їхня діяльність в Україні.

**ПЛАНИ СЕМІНАРСЬКИХ ЗАНЯТЬ**

**Тема 1. Фінанси, їх структура і функції**

1. Фінанси та їх роль в соціально-економічному розвитку.

2. Функції фінансів.

3. Роль фінансів у регулюванні економіки держави в сучасних умовах.

4. Фінансова система та її складові.

5. Фінансова політика та інструменти її проведення.

6. Фінансове планування.

7. Фінансовий контроль.

**Тема 2. Фінанси підприємства**

1. Сутність фінансів підприємств.

2. Організація фінансової роботи на підприємстві.

3. Джерела фінансування діяльності суб’єктів господарювання.

4. Формування доходів і витрат підприємства.

5. Управління процесами формування і використання фінансових ресурсів підприємств.

6. Фінансова робота підприємств з організації залучення банківських кредитів.

7. Бізнес-прогнози як основа формування фінансового бюджету підприємства.

8. Особливості аналізу фінансової стійкості підприємств різних видів економічної діяльності.

**Тема 3. Податкова система і податкова політика**

1. Економічна сутність податків та їх характерні ознаки.

2. Оподаткування та його функції.

3. Податкова політика та податкова система в Україні.

4. Характеристика основних податків податкової системи України.

5. Прибуткове оподаткування як основна сучасна форма прямого оподаткування.

6. Перекладання податків: сутність і напрями.

7. Проблеми співвідношення прямого і непрямого оподаткування (структура податкової системи).

8. Проблеми вимірювання податкового навантаження.

**Тема 4. Державний бюджет і бюджетна система**

1. Державний бюджет і фінансування державних програм.

2. Бюджетний устрій та бюджетна система України.

3. Місцеві бюджети і бюджетне регулювання.

4. Принципи і форми бюджетного фінансування.

5. Бюджетний дефіцит і його вплив на розвиток економіки.

6. Перспективи удосконалення програмно-цільового методу бюджетного планування в Україні.

**Тема 5. Структура та динаміка доходів і видатків державного бюджету**

1. Економічна природа та класифікація доходів бюджетів.

2. Склад доходів Державного бюджету України.

3. Економічна природа та класифікація видатків Державного бюджету.

4. Бюджетне фінансування видатків, його принципи, форми і методи.

5. Склад видатків Державного бюджету. Таємні видатки.

6. Видатки, що здійснюються з Державного бюджету України.

**Тема 6. Державний кредит і державний борг**

1. Державний кредит і його основні форми.

2. Класифікація державних позик і джерела їх погашення.

3. Дефіцит державного бюджету і джерела його фінансування.

4. Боргова політика і управління державним боргом.

5. Проблеми покриття внутрішнього і зовнішнього боргу в Україні.

7. Зовнішні запозичення в системі чинників економічного розвитку України.

**Тема 7. Місцеві фінанси**

1. Місцеві фінанси, їх суть і значення в економічному розвитку регіонів.

2. Місцеві бюджети, їх доходи і видатки.

3. Збалансування місцевих бюджетів.

**Тема 8. Соціальні позабюджетні фонди**

1. Загальна характеристика державних цільових фондів.

2. Особливості формування та сутність фонду соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань.

3. Сутність та значення фонду загальнообов’язкового державного соціального страхування України на випадок безробіття.

4. Загальна характеристика фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності.

5. Особливості формування фонду Пенсійного страхування.

**Тема 9. Страхування. Страховий ринок**

1. Сутність і особливості страхування в системі фінансових відносин. Функції страхування.

2. Інвестиційний капітал страхових компаній України.

3. Форми організації фондів страхового захисту.

4. Страховий ринок: поняття, суб’єкти, інфраструктура.

5. Соціальне страхування у контексті соціальних гарантій населенню.

6. Структура інвестиційного портфеля українських страховиків.

7. Екологічне страхування в Україні: необхідність запровадження та перспективи розвитку.

8. Зарубіжна практика страхування.

**Тема 10. Фінансовий ринок**

1. Інфраструктура фінансового ринку.

2. Класифікація фінансових ринків.

3. Оцінка інвестиційних якостей фінансових посередників.

5. Іноземні інвестори на вітчизняному фондовому ринку.

6. Роль фінансового ринку в поширенні світових фінансових криз.

7. Валютні операції. Валютний трейдинг. Прогнозування валютних курсів.

8. Діяльність зарубіжних фондових бірж.

9. Фінансові посередники на ринку цінних паперів.

10. Фінансові операції при передачі майна в концесію.

**Тема 11. Зовнішньоекономічна діяльність в Україні**

1. Зовнішньоекономічна діяльність та її роль у розвитку національної економіки.
2. Тарифне та нетарифне ЗЕД.
3. Характеристика системи адміністративних обмежень експортно-імпортних операцій.
4. Тактика і стратегія проведення переговорів під час укладання зовнішньоекономічної угоди
5. Механізм міжнародних розрахунків та фінансові умови зовнішньоторговельних угод.
6. Економічна безпека зовнішньоекономічної діяльності України.
7. Підвищення ефективності державного стратегічного менеджменту у системі стимулювання соціально-економічного розвитку: досвід країн ЄС для України.

**Тема 12. Міжнародні фінанси**

1. Діяльність Міжнародної фінансової корпорації в Україні.

2. Міжнародні фінансові організації і міжнародні фінансові інституції.

3.Співпраця України із зарубіжними донорами на двосторонній та багатосторонній основі.

4. Перспективи інтеграції України до Європейського валютного Союзу.

5. Адаптація економічної політики країни до вимог ЄС.

6. Світові тенденції та їх вплив на фінансову систему України.

**Система контролю та оцінювання навчальних**

**результатів студентів**

Оцінювання результатів семінарів має за мету перевірку здатності студентів демонструвати ступінь засвоєння нового матеріалу, примноження знань та вдосконалення навичок. Здатність студента використовувати нову інформацію та набуті навички для досягнення особистих та професійних цілей, готовності генерувати власні ідеї та знаходити способи вирішення можливих проблем.

Контрольні заходи щодо оцінювання знань спрямовано на те, щоб визначити, чи розуміють студенти довгострокову мету свого навчання, і побачити, як саме вони застосовуватимуть нові знання і навички.

Методики експрес-оцінювання учасниками тренінгу його ефективності:

* опитування;
* тестування;
* мішень;
* барометр.

**Опитування.** Опитування проводиться у формі групового обговорення, дискусії. Під час групового обговорення викладач, переважно, задає схему / структуру відгуку − указує, на які моменти потрібно звернути увагу під час оцінювання.

**Мішень**. Мішень розбивається на сектори, що зображають всі розглянуті параметри: задоволеність формою подачі матеріалу, якість, практичність матеріалу, доступність для розуміння, інформативність, актуальність тощо.

**Барометр**. Дозволяє оцінити загальну кількість груп на семінарі, оперативно визначити, який-небудь із його аспектів: якість, практичність, доступність матеріалу тощо.

На основі оцінки викладача, доповіді студента та його відповідей на практичних студенту виставляють диференційовану оцінку. Результат оцінюється за кредитно-модульною системою (Табл. 1). При визначенні оцінки / балів береться до уваги рівень професійності студента, обсяг, якість, змістовність доповіді та відповідей під час семінарських занять.

*Таблиця 1*

**Шкала оцінювання навчальної діяльності студента**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сума балів за всі види навчальної діяльності | Оцінка ЕСТS | Оцінка за національною шкалою, для: | |
| *екзамену* | *заліку* |
| 90-100 | А | відмінно | зараховано |
| 82-89 | В | добре |
| 74-81 | С |
| 64-73 | D | задовільно |
| 60-63 | Е |
| 35-59 | FХ | незадовільно з можливістю повторного складання | не зараховано з можливістю повторного складання |
| 0-34 | F | незадовільно з обов’язковим повторним вивченням дисципліни | не зарахованоз обов’язковим повторним вивченням дисципліни |

**Рекомендована література**

1. Конституція України. - К.: Преса України, 1997. - Ст. 85, 95, 96, 97, 98, 116, 119.
2. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. // Вісник НБУ. - 2000. - № 12. С. 5.
3. Податковий кодекс України : Закон України від 02.12.2010 р. № 2755-VI: URL: httр://zаkоn.rаdа.gоv.uа.
4. Бюджетний кодекс України : Закон України від 08.07.2010 р. № 2456-VI URL: httр://zаkоn.rаdа.gоv.uа.
5. Аранчій. В. І., Дроботя Я. А. Міжнародні фінанси: навч. посіб. Полтава: ПДАА, 2019. 128 с.
6. Безкровний О.В., Аранчій В.І., Лихопій В.І. Соціальне страхування: навч. посіб. [О.В. Полтавська державна аграрна академія. Полтава, 2016. 219 с.
7. Бедринець М.Д. Фінанси підприємств: [навч. посіб.] / М.Д. Бедринець, Л.П. Довгань. – К.: Центр учбової літератури, 2018. 292 с.
8. Бігдан І.А., Лачкова Л.І., Лачкова В.М., Жилякова О.В. Фінансовий мененджмент: елект. навч. посібник. Х.:ХДУХТ, 2017. 197 с.
9. Близнюк О.П., Іванюта О. М. Ринок фінансових послуг: навч. посіб. для здобувачів вищої освіти другого (магістерського) рівня спец. 072 Фінанси, банківська справа та страхування галузі знань 07 Управління та адміністрування. 2 вид., доп. і перероб. Харків: ХДУХТ, 2017. 255с.
10. Боринець С.Я. Міжнародні валютно-фінансові відносини: підруч. К.: Знання, 2008. 582 с.
11. Булатова О. В., Марена Т. В. Міжнародні фінанси : навч. посібн. Маріуполь : МДУ, 2013. 504 с.
12. Васильєва Н. В., Гринчук Н. М., Дерун Т. М., Куйбіда В. С., Ткачук А. Ф. Місцевий бюджет і фінансове забезпечення об’єднаної територіальної громади: навч. посіб. [Н. В. Васильєва, Н. М. Гринчук, Т. М. Дерун, В. С. Куйбіда, А. Ф. Ткачук]. К., 2017. 119 с.
13. Горбач Л. М., Плотніков О. В. Міжнародні фінанси: підручник. К.: Видавничий дім «Кондор», 2019. 528 с.
14. Гребельник О. П. Основи зовнішньоекономічної діяльності : підручник / О. П. Гребельник. - 5-те вид., перероб. та допов. - Ірпінь : Університет ДФС України, 2019. 410 с.
15. Дема Д.І., Віленчук О.М., Дем'янюк І.В. Страхові послуги: навч. посібник: за заг. ред. Д. І. Деми. [3-тє вид., стереотипне]. К.: Алерта 2017. 526 с.
16. Зимовець В. В. Корпоративні фінанси як домінанта фінансової науки [Електронний ресурс] / В. В. Зимовець, О. О. Терещенко // Фінанси України. - 2015. - № 9. - С. 78- 95.
17. Костьов’ят Г.І., Сержанов В.В. Державна політика стимулювання соціально-економічного розвитку в умовах євроінтеграції:монографія / За ред.: Г.І. Костьов’ят, В.В. Сержанова. Ужгород: Вид-во УжНУ «Говерла», 2020. 276 с.
18. Кремень О. І., Кремень В. М.. Фінанси. Навч. посіб. - К.: Центр учбової літератури, 2018. 416 с.
19. Михальчинець Г. Т. Інфраструктура фінансового ринку України: основні тенденції розвитку. Науковий вісник Мукачівського державного університету. Серія Економіка. Випуск 2(10), 2018. С. 28-34.
20. Труфен А. О. Місцеві фінанси в сучасних умовах проведення бюджетної децентралізації в Україні: монографія. Запоріжжя: КПУ, 2016. 327 с.
21. Федосов В.М. Бюджетна система. К, ЦУЛ, 2012. 871с.
22. Фінанси. Підручник / І.О. Лютий, С.Я. Боринець, З.С. Варналій, та ін.; за ред. д.е.н., проф. І.О. Лютого. – Київ : Видавництво Ліра-К, 2017. 720 с.
23. Шкварчук Л. О. Фінансовий ринок: навч. посібн. К.: Знання, 2013. 382 с.
24. Юрій, Е.О. Корпоративні фінанси [Текст]: навч. посіб. / Е. О. Юрій, Н. О. Ковальчук ; Чернів. нац. ун-т ім. Юрія Федьковича. - Чернівці : ЧНУ ім. Юрія Федьковича : Рута, 2019. 439 с