**Мелітопольський державний педагогічний університет**

**імені Богдана Хмельницького**

**факультет інформатики, математики та економіки**

**Кафедра управління та адміністрування**

|  |  |
| --- | --- |
| **Назва курсу***Нормативний/вибірковий* | Фінанси, гроші та кредит*нормативний* |
| **Ступінь освіти Бакалавр/магістр/доктор філософії** **Освітня програма** | БакалаврОсвітньо-професійна програма першого рівня вищої освіти за спеціальністю 073 «Менеджмент» |
| **Рік викладання/ Семестр/ Курс (рік навчання)** | 2023-2024/ перший семестр  |
| **Викладач** | Осипенко С.О. |
| **Профайл викладача** | https://fim.mdpu.org.ua/osypenko-svitlana-oleksandrivna/ |
| **Контактний тел.** | 098 96 63 482 |
| **E-mail:** | Osypenko\_Svitlana@mdpu.org.ua |
| **Сторінка курсу в ЦОДТ МДПУ ім. Б.Хмельницького** |  https://dfn.mdpu.org.ua/course/view.php?id=6375 |
| **Консультації** | *Онлайн-консультації:*через систему ЦОДТ МДПУ імені Богдана Хмельницького. |

**1. Анотація**

Освітній компонент «Гроші, фінанси і кредит» спрямовано на формування у здобувачів загальних та фахових компетентностей щодо розуміння механізму функціонування у ринковій економіці грошей та фінансової системи. Дисципліна зорієнтована на вивчення таких питань, як: сутність грошей, їх роль та значення в економічних відносинах; структура грошового обороту та зміст основних грошових потоків; дія грошових законів; типи грошових систем та їх основні елементи; сутність та роль фінансів у розподілі і перерозподілі вартості національного продукту, оптимальному розміщенні фінансових ресурсів; сутність фінансової політики та поняття фінансового права; бюджет як основний фінансовий план держави, його правовий статус та структура; джерела і методи формування доходів бюджету; напрямки використання видатків бюджету; складові та організація бюджетного процесу; поняття і основи побудови податкової системи; економічна сутність і призначення податків; соціально-економічна роль та призначення фондів цільового призначення, особливості їх формування та використання; сутність та функції кредиту.

**2. Мета та ЗАВДАННЯ ОСВІТНЬОГО КОМПОНЕНТА**

Мета курсу: вивчення дисципліни є вивчення теоретико-методологічних засад і організаційно-правового механізму функціонування у ринкової економіці грошей, та формування базових знань з теорії фінансів, засвоєння закономірностей функціонування фінансів на макро- і мікрорівнях як теоретичної основи фінансової політики і розвитку фінансової системи. Завдання курсу полягає уз’ясуванні сутності, функцій та ролі грошей в економіці; вивчення механізму функціонування грошової системи; вивчення сутності, функцій та ролі фінансів у ринковій економіці та закономірностей їх еволюційного розвитку; теоретичних основ державних, корпоративних і міжнародних фінансів; засад функціонування фінансової системи держави.

**3. ПЕРЕЛІК КОМПЕТЕНТНОСТЕЙ, ЯКІ НАБУВАЮТЬСЯ ПІД ЧАС ОПАНУВАННЯ ОСВІТНІМ КОМПОНЕНТОМ**

|  |
| --- |
| **Програмні компетентності** |
| *Загальні компетентності* |
| ЗК4 | Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях |
| ЗК5 | Знання та розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності |
| ЗК9 | Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями. |
| ЗК10 | Здатність до проведення досліджень на відповідному рівні |
| *Фахові компетентності* |
| ФК3 | Здатність визначати перспективи розвитку організації |
| ФК4 | Вміння визначати функціональні області організації та зв’язки між ними |
| ФК12 | Здатність аналізувати й структурувати проблеми організації, формувати обґрунтовані рішення |

1. **РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ**

|  |
| --- |
| **Програмні результати навчання** |
| Р 3 | Демонструвати знання теорій, методів і функцій менеджменту, сучасних концепцій лідерства |
| Р 5 | Описувати зміст функціональних сфер діяльності організації |

**5. Обсяг курсу**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид заняття** | **лекції** | **практичні заняття** | **самостійна робота**  |
| **Кількість годин** | 30 | 42 | 108 |

**6. Політика**

Політика академічної поведінки та етики:

* Не пропускати та не запізнюватися на заняття за розкладом;
* Вчасно виконувати завдання практичних та питань самостійної роботи;
* Вчасно та самостійно виконувати контрольно-модульні завдання

**7. СТРУКТУРА КУРСУ**

 **7.1 СТРУКТУРА КУРСУ (ЗАГАЛЬНА)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Кількість годин**  | **Тема** | **Форма діяльності (заняття, кількість годин)** | **Література** | **Завдання** | **Вага оцінки** | **Термін виконання** |
| **БЛОК 1.** **Гроші та грошово-кредитна система** |
| 15 | Тема 1. Сутність та функції грошей | Лекція (2 год.)Практичне заняття (4 год.)Самостійна робота (9 год.) | 1-6 |  |  | впродовж першого навчального семестру (перший періодичний контроль) |
| 15 | Тема 2. Грошовий обіг та грошові потоки | Лекція (2 год.)Практичне заняття (4 год.)Самостійна робота (9 год.) | 1-6 |  |  | впродовж першого навчального семестру (перший періодичний контроль) |
| 15 | Тема 3. Грошовий ринок  | Лекція (2 год.)Практичне заняття (4 год.)Самостійна робота (9 год.) | 1-6 |  |  | впродовж першого навчального семестру (перший періодичний контроль) |
| 15 | Тема 4. Грошові системи | Лекція (2 год.)Практичне заняття (4 год.)Самостійна робота (9 год.) | 1-6 |  |  | впродовж першого навчального семестру (перший періодичний контроль) |
| 17 | Тема 5. Інфляція та грошові реформи | Лекція (4 год.)Практичне заняття (4 год.)Самостійна робота (9 год.) | 1-6 |  |  | впродовж першого навчального семестру (перший періодичний контроль) |
| **БЛОК 2.****Теоретичні основи фінансів та фінансових відносин**  |
| 17 | Тема 6. Сутність фінансів, їх функції та роль | Лекція (4 год.)Практичне заняття (4 год.)Самостійна робота (9 год.) | 1-6 |  |  | впродовж першого навчального семестру (другий періодичний контроль) |
| 13 | Тема 7. Фінансова політика і фінансове право | Лекція (2 год.)Практичне заняття (2 год.)Самостійна робота (9 год.) | 1-6 |  |  | впродовж першого навчального семестру (другий періодичний контроль) |
| 17 | Тема 8. Бюджет. Бюджетна система | Лекція (4 год.)Практичне заняття (4 год.)Самостійна робота (9 год.) | 1-6 |  |  | впродовж першого навчального семестру (другий періодичний контроль) |
| 17 | Тема 9. Податки. Податкова система | Лекція (4 год.)Практичне заняття (4 год.)Самостійна робота (9 год.) | 1-6 |  |  | впродовж першого навчального семестру (другий періодичний контроль) |
| 15 | Тема 10. Фонди фінансових ресурсів цільового призначення | Лекція (2 год.)Практичне заняття (4 год.)Самостійна робота (9 год.) | 1-6 |  |  | впродовж першого навчального семестру (другий періодичний контроль) |
| 14 | Тема 11. Сутність та функції кредиту | Лекція (2 год.)Практичне заняття (4 год.)Самостійна робота (8 год.) | 1-6 |  |  | впродовж першого навчального семестру (другий періодичний контроль) |

**7. 2 Схема курсу (лекційний блок)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Тема лекції**  | **Зміст лекції** |
| Сутність та функції грошей | 1. Сутність грошей. Раціоналістична та еволюційна концепція походження грошей.2. Форми вартості грошей. Причини демонетизації золота.3. Вартість грошей та її визначення.4. Поняття про функції грошей. |
| Грошовий обіг та грошові потоки | 1. Поняття грошового обороту як процесу руху грошей. Структура грошового обороту.2. Грошові потоки.3. Маса грошей, що обслуговує грошовий оборот.4. Швидкість обігу грошей.5. Закон кількості грошей, необхідних для обігу.6. Механізм поповнення маси грошей в обороті.7. Сучасні засоби платежу, які обслуговують грошовий оборот. |
| Грошовий ринок | 1. Суть та елементи грошового ринку.2. Структура грошового ринку.3. Мотиви та чинники, що визначають параметри попиту на гроші.4. Механізм формування пропозицій грошей. |
| Грошові системи | 1. Сутність та елементи грошової системи.2. Основні типи грошових систем, їх еволюція. 3. Державне регулювання грошової сфери.4. Грошово-кредитна політика центрального банку.  5.Фіскально-бюджетна політика в системі державного регулювання |
| Інфляція та грошові реформи | 1. Сутність і причини інфляції.2. Види інфляції та її вимірювання.3. Методи регулювання інфляції.4. Суть та класифікація грошових реформ.5. Соціально-економічні наслідки інфляції. |
| Сутність фінансів, їх стуність та роль | 1. Сутність фінансів та фінансових ресурсів.2. Функції фінансів.3. Фінансова система. |
| Фінансова політика та фінансове право | 1. Фінансова політика, її сутність, види і значення.2. Фінансовий механізм та його роль у реалізації фінансової політики.3. Поняття та система фінансового права. |
| Бюджет та бюджетна система | 1. Соціально-економічна сутність, необхідність та призначення бюджету.2. Бюджетний устрій та бюджетна система. Принципи бюджетної системи.3. Доходи і видатки бюджету.4. Бюджетний дефіцит.5. Бюджетний процес. |
| 1. Податки та податкова система
 | 1. Економічна сутність і функції податків.2. Елементи податку та їх характеристика.3. Податкова система і податкова політика держави.4. Класифікація податків. |
| 1. Фонди фінансових ресурсів цільового призначення
 | 1. Соціально-економічна роль та класифікація фондів цільового призначення.2. Джерела формування фінансових ресурсів фондів і напрямки фінансування.3. Державні соціальні фонди в Україні. |
| 1. Сутність та функції кредиту
 | 1. Сутність та загальні передумови виникнення кредиту. 2. Функції кредиту. 3. Стадії та закономірності руху кредиту. 4. Принципи кредитування. 5. Класифікація та види кредиту. 6. Економічні межі кредиту. 7. Роль кредиту в розвитку економіки. |

**7.3 Схема курсу (практичні заняття)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Тема практичного заняття** | **Зміст практичного заняття** |
| Сутність та функції грошей | Обговорення теми. Розв’язання ситуаційних вправ. Виконання тестових завдань |
| Грошовий обіг та грошові потоки | Обговорення теми. Виконання тестових завдань |
| Грошовий ринок | Обговорення теми. Розв’язання ситуаційних вправ. Виконання тестових завдань |
| Грошові системи | Обговорення теми. Розв’язання ситуаційних та практичних вправ. Виконання тестових завдань |
| Інфляція та грошові реформи | Обговорення теми. Розв’язання ситуаційних та практичних вправ. Виконання тестових завдань |
| Сутність фінансів, їх стуність та роль | Обговорення теми. Розв’язання ситуаційних та практичних вправ. Виконання тестових завдань |
| Фінансова політика та фінансове право | Обговорення теми. Розв’язання ситуаційних та практичних вправ. Виконання тестових завдань |
| Бюджет та бюджетна система | Обговорення теми. Розв’язання ситуаційних та практичних вправ Виконання тестових завдань |
| Податки та податкова система | Обговорення теми. Розв’язання ситуаційних та практичних вправ Виконання тестових завдань |
| Фонди фінансових ресурсів цільового призначення | Обговорення теми. Розв’язання ситуаційних та практичних вправ Виконання тестових завдань |
| Сутність та функції кредиту | Обговорення теми. Розв’язання ситуаційних та практичних вправ Виконання тестових завдань |

**7.4 Схема курсу (теми для самостійного опрацювання)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Тема для самостійного опрацювання** | **Зміст теми** |
| Сутність та функції грошей | Раціоналістична та еволюційна концепції походження грошей. Розвиток форм вартості та гроші. Сутність та кредитна природа неповноцінних грошей. Розвиток неповноцінних грошових форм. Вплив зміни вартості грошей на економічні процеси. Проблема функцій грошей в економічній теорії.  |
| Грошовий обіг та грошові потоки | Сектор грошового обігу, сектор фіскально-бюджетного обороту, сектор кредитного обороту. Сектори готівкового та безготівкового обороту. Вплив зміни грошової маси на економічні процеси. Механізм зміни маси грошей в обороті. Первинна емісія центрального банку. Вторинна емісія депозитних грошей комерційними банками.  |
| Грошовий ринок | Складові фінансового ринку. Ринок грошей і ринок капіталів. Ха­рактеристика основних інструментів ринку позичкових капіталів та ринку цінних паперів. Рівновага на грошовому ринку. Кейнсіанські та монетаристські моделі рівноваги на грошовому ринку. |
| Грошові системи | Елементи національної грошової системи. Системи металевого та паперово-кредитного обігу. Необхідність створення грошової системи. Створення та розвиток грошової системи України. Особливості процесу запровадження національної валюти в Україні. Організаційна структура платіжної системи. Якісні характеристики платіжної системи. Монетарна політика – ключовий механізм грошової системи. Методи державного регулювання грошового обороту та грошового ринку. |
| Інфляція та грошові реформи | Методи державного регулювання інфляції. Заходи антиінфляційної політики ринкового спрямування. Особливості інфляційного процесу в Україні. Грошова реформа як складовий елемент антиінфляційних заходів. Види грошових реформ за глибиною реформаційних заходів, за характером обміну старих грошей на нові, за порядком введення в обіг нових грошей. |
| Сутність фінансів, їх стуність та роль | Генезис фінансів: причини виникнення фінансів, етапи розвитку. Основні концептуальні підходи, які впливають на розбіжність позицій із приводу сутності фінансів. Суб’єкти та об’єкти, моделі фінансових відносин в суспільстві. Фінансові ресурси як носій фінансових відносин. |
| Фінансова політика та фінансове право | Роль фінансової політики в координації процесів соціально-економічного розвитку. Тактика і стратегія у фінансовій політиці. Основні завдання фінансової політики в Україні: стратегічні і тактичні, їх взаємопогодження у часі і просторі. Пріоритети у внутрішній та зовнішній фінансовій політиці України. Проблеми макроекономічної фінансової стабілізації. Особливості і завдання фінансової політики суб’єктів господарювання. Вплив фінансової політики держави на фінансову діяльність і фінансовий стан суб’єктів господарювання. |
| Бюджет та бюджетна система | Показники, що характеризують стан бюджету як фінансового плану. Принцип рівноваги потреб і фінансових можливостей держави як основний критерій збалансованості дохідної і видаткової частин бюджету. Бюджетний дефіцит/профіцит. Фактори, що їх обумовлюють, та оцінка доцільності. Бюджетний процес і його складові. Організація бюджетного процесу. Удосконалення бюджетних процедур і технологій.  |
| Податки та податкова система | Роль податків у фіскальній політиці держави. Класифікація податків, її ознаки Сучасні податкові системи зарубіжних країн. |
| Фонди фінансових ресурсів цільового призначення | Основні засади організації та діяльності державних соціальних фондів в Україні |
| Сутність та функції кредиту | Натуралістична теорія кредиту. Капіталотворча теорія кредиту. Зв’язок кредиту з іншими економічними категоріями. Стадії та закономірності руху кредиту.  |

**8. Система оцінювання та вимоги**

|  |  |
| --- | --- |
| **Загальна система оцінювання курсу** | За семестр з курсу дисципліни проводяться два періодичні контролі (ПКР), результати яких є складником результатів контрольних точок першої (КТ1) і другої (КТ2). Результати контрольної точки (КТ) є сумою поточного (ПК) і періодичного контролю (ПКР): КТ = ПК + ПКР. Максимальна кількість балів за контрольну точку (КТ) складає 50 балів. Максимальна кількість балів за періодичний контроль (ПКР) становить 60 % від максимальної кількості балів за контрольну точку (КТ), тобто 30 балів. А 40 % балів, тобто решта балів контрольної точки, є бали за поточний контроль, а саме 20 балів. Результати поточного контролю обчислюються як середньозважена оцінок (Хср) за діяльність студента на практичних (семінарських) заняттях, що входять в число певної контрольної точки. Для трансферу середньозваженої оцінки (Хср) в бали, що входять до 40 % балів контрольної точки (КТ), треба скористатися формулою: ПК = (Хср)∗20 / 5. Таким чином, якщо за поточний контроль (ПК) видів діяльності студента на всіх заняттях Хср = 4.1 бали, які були до періодичного контролю (ПКР), то їх перерахування на 20 балів здійснюється так: ПК = 4.1∗20 / 5 = 4.1 \* 4 = 16.4 // 16 (балів). За періодичний контроль (ПКР) студентом отримано 30 балів. Тоді за контрольну точку (КТ) буде отримано КТ = ПК + ПКР = 16 + 30 = 46 (балів). Студент має право на підвищення результату тільки одного періодичного контролю (ПКР) протягом двох тижнів після його складання у випадку отримання незадовільної оцінки. Підсумковим контролем є екзамен, на його складання надається 100 балів за виконання тестів (або задач чи завдань іншого виду). Загальний рейтинг з дисципліни (ЗР) складається з суми балів (Е), отриманих на екзамені, і підсумкової оцінки (ПО) та ділиться навпіл. ЗР = (ПО + Е) / 2 |
| **Практичні заняття** | **«5»** – студент в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час усних виступів та письмових відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, використовуючи при цьому нормативну, обов’язкову та додаткову літературу. Правильно вирішив усі розрахункові / тестові завдання. Здатен виділяти суттєві ознаки вивченого за допомогою операцій синтезу, аналізу, виявляти причинно-наслідкові зв’язки, формувати висновки і узагальнення, вільно оперувати фактами та відомостями.**«4»** – студент достатньо повно володіє навчальним матеріалом, обґрунтовано його викладає під час усних виступів та письмових відповідей, в основному розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, використовуючи при цьому нормативну та обов’язкову літературу. Але при викладанні деяких питань не вистачає достатньої глибини та аргументації, допускаються при цьому окремі несуттєві неточності та незначні помилки. Правильно вирішив більшість розрахункових / тестових завдань. Студент здатен виділяти суттєві ознаки вивченого за допомогою операцій синтезу, аналізу, виявляти причинно-наслідкові зв’язки, у яких можуть бути окремі несуттєві помилки, формувати висновки і узагальнення, вільно оперувати фактами та відомостями. **«3»** – студент в цілому володіє навчальним матеріалом, викладає його основний зміст під час усних виступів та письмових розрахунків, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, допускаючи при цьому окремі суттєві неточності та помилки. Правильно вирішив половину розрахункових / тестових завдань. Має ускладнення під час виділення суттєвих ознак вивченого; під час виявлення причинно-наслідкових зв’язків і формулювання висновків.**«2»** – студент не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом. Фрагментарно, поверхово (без аргументації та обґрунтування) викладає його під час усних виступів та письмових розрахунків, недостатньо розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, допускаючи при цьому суттєві неточності. Правильно вирішив окремі розрахункові / тестові завдання. Безсистемно відділяє випадкові ознаки вивченого; не вміє зробити найпростіші операції аналізу і синтезу; робити узагальнення, висновки. |
| **Умови допуску до підсумкового контролю** | Студент, який навчається стабільно на «відмінні» оцінки і саме такі оцінки має за періодичні контролі, накопичує впродовж вивчення навчального курсу 90 і більше балів, має право не складати екзамен з даної дисципліни.Студент зобов’язаний відпрацювати всі пропущені семінарські заняття протягом двох тижнів. Невідпрацьовані заняття (невиконання навчального плану) є підставою для недопущення студента до підсумкового контролю. |

**9. Рекомендована література**

**Основна**

1. Вовчак О. Д. Гроші та кредит : навчальний посібник / О. Д. Вовчак, І. Є. Бучко, З. Р. Костак. К. : Центр учбової літератури, 2019. 424 с.

2. Коваленко Д. І. Гроші та кредит: теорія і практика: навч. посібник / Д. І. Коваленко. 3-е видання. К. : Центр учбової літератури, 2019. 352 с.

3. Податкова система: навч. посібник [Косторной С.В., Яцух О.О., Цап В.Д., та ін.] – Мелітополь: Видавничий будинок ММД, 2018. – 196 с.

4. Стойко О.Я., Дема Д.І. Фінанси: підручн. / О.Я. Стойко, Д.І. Дема; за ред. О.Я. Стойка. – К.: Алерта, 2017. – 406 с.

5. Фінанси : навчальний посібник [Електронний ресурс] / І. В. Журавльова, О. В. Гаврильченко, О.П. Полтініна та ін. ; за заг. ред. д-ра екон. наук, професора І. В. Журавльової. – Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2017. – 330 с.

**Допоміжна**

1. Фінанси підприємств: навч. посібник / за заг. ред. Яцух О.О. – Мелітополь: Видавничий будинок ММД, 2018. – 292 с.

2. Тимохова Г. Б. Фінанси, гроші та кредит : навчальний посібник для ст.-ів ВНЗ / Г. Б. Тимохова. К. : Кондор, 2019. 592 с.

3. Чкан І.О.Гроші та кредит: Навчально-методичний посібник. – Мелітополь: Видавничий будинок ММД, 2018. – 169 с.

4. Фінанси: Навчальний посібник: експрес курс / [Волохова І. С., Шикіна Н. А., Волкова О. Г. та ін.] за заг. ред. Волохової І. С. Харків: Видавництво «ПромАрт», 2018. – 262.

5. Ярошевич Н.Б. Фінанси: Навчальний посібник / Н.Б. Ярошевич, І.Ю. Кондрат, М.В. Ливдар. – Львів: Видавництво «Простір-М», 2018. – 298 с.

Інформаційні ресурси:

1. Офіційний веб-сайт Державного комітету статистики України [Електронний ресурс].— Режим доступу: http://www.ukrstat.gov.ua/

2. Офіційний веб-сайт Кабінету міністрів України [Електронний ресурс].— Режим доступу: http://www.kmu.gov.ua/control/

3. Офіційний веб-сайт Мністрества фінансів України [Електронний ресурс].— Режим доступу: http://www.minfin.gov.ua/

4. Офіційний портал податкової служби України [Електронний ресурс].— Режим доступу: http://www.sts.gov.ua/