

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЗАПОРІЗЬКА ПОЛІТЕХНІКА»

Кафедра Туристичного, готельного та ресторанного бізнесу
(найменування кафедри)

СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Фінанси та кредит в туризмі

(назва навчальної дисципліни)

Освітня програма: Туризмознавство
(назва освітньої програми)

Спеціальність: 242 Туризм
(найменування спеціальності)

Галузь знань: 24 Сфера обслуговування
(найменування галузі знань)

Ступінь вищої освіти: Перший (бакалаврський) рівень
(назва ступеня вищої освіти)

Затверджено на засіданні кафедри
Туристичного, готельного та
ресторанного бізнесу
(найменування кафедри)

Протокол №__ від _____ р.

м. Запоріжжя 2021

1. Загальна інформація	
Назва дисципліни	Фінанси та кредит в туризмі Варіативна частина Цикл професійної підготовки
Рівень вищої освіти	Перший (бакалаврський) рівень
Викладач	Гресь-Євреїнова С.В., к.е.н., доцент кафедри ТГРБ
Контактна інформація викладача	7698403, телефон викладача: 0955617273 E-mail викладача: svetlanagres123@gmail.com
Час і місце проведення навчальної дисципліни	згідно до розкладу занять - https://zp.edu.ua/node/7904 дистанційне навчання - https://moodle.zp.edu.ua/
Обсяг дисципліни	Кількість годин - 90, кредитів - 3 кредити ЕКТС, розподіл годин: лекції - 14, практичні - 14, самостійна робота - 62, семестр - 5 , вид контролю - залік
Консультації	Згідно з графіком консультацій
2. Пререквізити і постреквізити навчальної дисципліни	
Пререквізити навчальної дисципліни Вивченню дисципліни «Фінанси та кредит в туризмі» мають передувати здобуті здобувачем вищої освіти обов'язкові знання для таких складових попереднього навчання: дисципліна «Технологія туристичної діяльності» (теми: Нормативно-правова база регулювання туристичної діяльності. Організаційні засади створення і діяльності турпідприємства. Характеристика основних технологічних процесів на тур підприємствах); - дисципліна «Інформаційні системи та технології» (теми: Системи обробки тексту. Редактор Microsoft Word. Системи табличної обробки даних. Табличний редактор Excel. Комп'ютерні мережі. Глобальна мережа Internet). Постреквізити навчальної дисципліни: Здобуті здобувачем вищої освіти знання при вивченні дисципліни «Фінанси та кредит в туризмі» є обов'язковими для таких складових подальшого навчання: – дисципліна «Економіка туризму», – дисципліна «Ризики та економічна безпека турфірм», – виробнича практика, – переддипломна практика.	
3. Характеристика навчальної дисципліни	
Головна ціль туристичного підприємства - отримання прибутку, формування грошових фондів і їх використання з метою здійснення своєї виробничо-обслуговуючої та фінансової діяльності, забезпечення фінансової стійкості. В ході здійснення діяльності підприємства виникають численні фінансові відносини між турагентом і іншими турагентами, турагентом і туроператором, турфірмою і органами житлово-комунального господарства, турфірмою і бюджетом, а також позабюджетними фондами, турфірмою і банківською системою, податковою службою та ін. Фінанси в сфері туризму представляють собою систему економічних відносин, що виникають в процесі утворення, розподілу і використання грошових коштів. Загальні компетентності. Здатність до абстрактного, критичного мислення, аналізу, синтезу та встановлення взаємозв'язків між явищами та процесами. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел із використанням новітніх інформаційних технологій Здатність працювати в міжнародному контексті. Вміння виявляти, ставити і вирішувати проблеми. Спеціальні компетентності. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях. Здатність аналізувати діяльність суб'єктів індустрії туризму на всіх рівнях управління. Здатність здійснювати моніторинг, інтерпретувати, аналізувати та систематизувати	

туристичну інформацію, уміння презентувати туристичний інформаційний матеріал.

Здатність діяти у правовому полі, керуватися нормами законодавства.

Здатність працювати з документацією та здійснювати розрахункові операції суб'єктом туристичного бізнесу.

Програмні результати навчання.

Знати, розуміти і вміти використовувати на практиці основні положення туристичного законодавства, національних і міжнародних стандартів з обслуговування туристів.

Знати, розуміти і вміти використовувати на практиці базові поняття з теорії туризму, організації туристичного процесу та туристичної діяльності суб'єктів ринку туристичних послуг, а також світоглядних та суміжних наук

Розуміти принципи, процеси і технології організації роботи суб'єкта туристичного бізнесу та окремих його підсистем (адміністративно-управлінська, соціально-психологічна, економічна, техніко-технологічна).

Виявляти проблемні ситуації і пропонувати шляхи їх розв'язання.

4. Мета вивчення навчальної дисципліни

Метою викладання навчальної дисципліни «Фінанси та кредит в туризмі» є формування у студентів наукового економічного світогляду і освоєння теоретичних знань про управління фінансами туристичних підприємств, вміння аналізувати виникаючі на підприємствах різної організаційно-правової форми відносини з приводу формування і використання капіталу, грошових фондів і руху грошових потоків.

5. Завдання вивчення дисципліни

Методичні – підготовка фахівців з комплексом знань про засоби, закони і правила здійснення фінансово-економічної діяльності підприємства; формування системних фундаментальних знань в галузі грошового обігу, фінансів і кредиту;

Пізнавальні – теоретичне освоєння методологічних принципів і основних концепцій фінансів та кредиту підприємств;

Практичні – набуття практичних навичок з управління грошовими потоками підприємств туристичної галузі, оцінки фінансових ризиків та застосування інструментів антикризового управління фінансами та кредитом туристичного підприємства; оволодіння основними прийомами і навичками аналізу функціонування фондового, валютного та кредитного ринків..

6. Зміст навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1. .

Тема 1. Сутність та функції грошей. Грошовий обіг в галузі туризму.

Гроші та їх функції. Історична еволюція грошей. Емісія грошей. Грошовий обіг, його структура. Готівкові і безготівкові обороти. Грошова маса. Грошові агрегати. Методи регулювання грошового обороту. Індекси цін. Інфляція і її види. Джерела інфляції. Антиінфляційна політика. Міжнародне грошовий обіг. Валютний курс. Світові валютні системи.

Тема 2. Фінанси та фінансова система.

Сутність, роль, функції фінансів. Фінанси як інструмент вартісного розподілу виробленого продукту. Співвідношення і взаємозв'язок категорій грошей, фінансів і кредиту. Ринкова та неринкова форми фінансів. Фінансова система та її структура. Державний бюджет і позабюджетні фонди. Фінансові ресурси туристичного підприємства і їх джерела. Поняття працюючого капіталу. Склад матеріальних, фінансових і нематеріальних активів. Формування і розподіл прибутку. Рентабельність, кредитоспроможність і ліквідність підприємств. Фінансові ризики та управління ними. Міжнародні фінансові відносини. Платіжний баланс.

Тема 3. Бюджетна система. Державний бюджет.

Бюджетна система держави: поняття і принципи побудови. Рівні бюджетної системи. Зміст і роль міжбюджетних відносин. Бюджетний процес. Бюджетна політика. Структура державного бюджету. Державні витрати і податки. Державні цільові фонди. Бюджетно-податкова політика. Поняття і функції державного кредиту. Форми і цільове призначення кредиту. Державний борг і методи управління. Зовнішній і внутрішній державний борг. Реструктуризація боргів. Конверсійні програми. Межі державного боргу. Система зовнішньої міжнародної заборгованості.

Тема 4. Кредит. Кредитна система.

Економічна сутність кредиту. Форми кредитних відносин. Комерційний, банківський, споживчий, державний, іпотечний, ломбардний кредит. Кредитна система. Банки як посередники

на фінансовому ринку. Банківська система. Структура банківського капіталу. Види банківських операцій. Небанківські кредитні установи.

Змістовий модуль 2.

Тема 5. Регулювання грошово-кредитної системи

Грошово-кредитна політика. Роль Центрального банку, Міністерства фінансів, інших державних органів. Адміністративні та економічні, загальні та вибіркові методи регулювання. Поняття, цілі і види грошово-кредитної політики. Облікова політика центрального банку і її вплив на стан ринку позикових капіталів, валютного ринку. Резервні вимоги НБУ як інструмент впливу на грошово-кредитну сферу. Операції центрального банку на відкритому ринку. Система економічних нормативів з регулювання банківської діяльності. Бюджетно-фінансова політика.

Тема 6. Фінансовий ринок

Роль і функції фінансового ринку в туристичній галузі. Структура, економічні суб'єкти, фінансові посередники фінансового ринку. Завдання державного регулювання фінансового ринку. Інфраструктура фінансового ринку. Структура фінансового ринку. Ринок капіталу. Інвестиції. Процентна ставка та інвестиції. Грошовий ринок. Рівновага на грошовому ринку. Валютний ринок. Кредитний ринок. Фондовий ринок. Конвергенція сегментів ринку. Фінансові ризики. Страхування. Похідні фінансові інструменти.

Тема 7. Ринок цінних паперів

Роль і функції ринку цінних паперів як найважливішого сегмента фінансового ринку. Структура ринку цінних паперів. Види підприємницької діяльності на ринку цінних паперів. Професійні учасники ринку цінних паперів. Регулювання ринку цінних паперів. Ключові тенденції розвитку фондового ринку в Україні і за кордоном. Цінний папір як інструмент фондового ринку. Класифікація цінних паперів та їх основні характеристики. Роль і функції фондової біржі у функціонуванні ринку цінних паперів.

7. План вивчення навчальної дисципліни

№ тижня	Назва теми	Форми організації навчання	Кількість годин
1	Тема 1. Сутність та функції грошей. Грошовий обіг в галузі туризму..	Лекція	2
2	Тема 1. Сутність та функції грошей. Грошовий обіг в галузі туризму.	Практичне	2
3	Тема 2. Фінанси та фінансова система.	Лекція	2
4	Тема 2 Фінанси та фінансова система.	Практичне	2
5	Тема 3. Бюджетна система. Державний бюджет.	Лекція	2
6	Тема 3. Бюджетна система. Державний бюджет.	Практичне	2
7	Тема 4. . Кредит. Кредитна система.	Лекція	2
8	Тема 4. . Кредит. Кредитна система. Колоквіум. Підготовка до модульного контролю.	Практичне	2
	Модульний контроль МК1 (модульна контрольна робота)	Контрольна робота	-
9	Тема 5. Регулювання грошово-кредитної системи	Лекція	2
10	Тема 5. Регулювання грошово-кредитної системи	Практичне	2
11	Тема 6. Фінансовий ринок	Лекція	2
12	Тема 6. Фінансовий ринок	Практичне	2
13	Тема 7. Ринок цінних паперів	Лекція	2

14	Тема 7. Ринок цінних паперів. Колоквіум. Підготовка до модульного контролю.	Практичне	2
	Модульний контроль МК2 (модульна контрольна робота)	Контрольна робота	-
	Підсумковий контроль	Залік	-

8. Самостійна робота

Зміст самостійної роботи для студентів денної форми навчання:

1. Поглиблене вивчення питань тем за методичними вказівками викладача.
2. Систематичне опрацювання лекційного матеріалу, запропонованої базової та допоміжної літератури з питань курсу.
3. Систематична підготовка до семінарських занять відповідно до запропонованих планів їх проведення (переліку питань).
4. Самостійна підготовка до модульного контролю та заліку.

У процесі підготовки за темами (питаннями) курсу, що віднесені для самостійного опрацювання, студентам слід звернути особливу увагу на засвоєння зазначених ключових понять та термінів. Обов'язковим вважається ведення студентами робочого конспекту, який повинен містити розгорнутий або тезисний огляд питань, що віднесені для самостійного опрацювання, а також визначення ключових понять і термінів. У процесі вивчення курсу для поточного контролю самостійної роботи студентів денної форми навчання та якості засвоєння ними матеріалу викладач використовує:

- опитування студентів під час семінарських занять, перевірку робочих конспектів;
- залучення студентів до дискусії з теми семінарського заняття з наступною оцінкою ініціативи та здатності до аналізу дискусійних питань;
- проведення поточних контрольних робіт, тестування та модульного контролю.

Самостійна робота студентів передбачає самостійне вивчення окремих питань тем за методичними вказівками викладача. Студент повинен опрацювати необхідний обсяг навчальної літератури та нормативно-правових актів. У ході засвоєння програми курсу, під час підготовки до заліку, студентам рекомендується звертатись до першоджерел (законів, наказів, ДСТУ та інших нормативно-правових документів) і до монографічної літератури, в якій висвітлено основні погляди на відповідні проблеми.

Студенти мають змогу завантажити свої напрацювання в систему дистанційного навчання (moodle) НУ «Запорізька політехніка» (<https://moodle.zp.edu.ua/>).

Консультативна допомога студенту надається у таких формах:

- особиста зустріч викладача і студента за графіком консультацій <https://zp.edu.ua/node/7904> (не менш ніж 2 рази по 2 години на тиждень або за попередньою домовленістю);
- відеоконференція на платформі zoom (особиста або колективна) - ідентифікатор 853-372-4058 (один раз на 2 тижні);
- листування за допомогою електронної пошти svetlanagres123@gmail.com (у форматі 24/7 кожного дня);
- відеозустріч, аудіоспілкування або повідомлення у сервісі Viber (за графіком консультацій викладача);

спілкування по телефону (з 10.00 до 12.00 кожен день крім вихідних та святкових днів).

9. Система та критерії оцінювання курсу

Згідно з діючою в університеті системою комплексної діагностики знань студентів, з метою стимулювання планомірної та систематичної навчальної роботи, оцінка знань студентів здійснюється за 100-бальною системою.

Кожен змістовний модуль оцінюється за 100-бальною системою. Отримані за кожен змістовний модуль бали підсумовуються та діляться на 2.

Форми контролю знань студентів:

- поточний;
- модульний;
- підсумковий (залік).

Оцінювання знань студентів в університеті здійснюється за 100-бальною шкалою, яка переводиться відповідно у національну шкалу («відмінно», «добре», «задовільно»,

«незадовільно») та шкалу європейської кредитно-трансферної системи (ЄКТС – А, В, С, D, E, FX, F). Поточний контроль знань студентів протягом одного семестру включає оцінку за роботу на лекційних, лабораторних, практичних або семінарських заняттях та самостійну роботу.

Студент, який з різних обставин не отримав необхідної кількості балів з будь-якої теми, має можливість самостійно її підготувати і пройти індивідуальний поточний контроль знань з цієї теми або виконати індивідуальні завдання, що пропонуються в робочій програмі.

ПІДСУМКОВИЙ МОДУЛЬНИЙ КОНТРОЛЬ знань студентів означає поступове накопичення балів від одного поточного модульного контролю до іншого в кінцевому рахунку отримання загального підсумкового балу.

Зведена таблиця набору балів за семестр

1 модуль (максимум балів)		2 модуль (максимум балів)	
Лекції	16 (4 лекції*4 бали)	Лекції	12(3 лекції*4 бали)
Практичні	48 (4 *12 балів)	Практичні	36(3*12 балів)
Самостійна робота/ІДЗ	16	Самостійна робота/ІДЗ	32
Контрольна робота	20	Контрольна робота	20
Всього	100	Всього	100

Якщо студент з будь-якої поважної причини не виконав умов набору балів за період вивчення, він має змогу під час заліково-екзаменаційної сесії прийти на залік і скласти усно мінімум 2 питання за переліком та виконати тести.

КРИТЕРІЙ ОЦІНКИ НА ЗАЛІКУ:

1. Два питання потребують змістовної відповіді, кожна з них розкриває сутність того чи іншого поняття або теоретичного положення (оцінюється від 0 до 30 балів за кожне питання).

30-27 балів отримують студенти, які повністю розкрили сутність поняття, дали його чітке визначення або проаналізували і зробили висновок з конкретного теоретичного положення.

26-23 балів отримують студенти, які правильно, але не повністю дали визначення поняття або поверхово проаналізували і зробили висновок з теоретичного положення.

22-18 балів отримують студенти, які правильно, але лише частково визначили те чи інше поняття або частково проаналізували і зробили висновок з теоретичного положення.

17-0 балів отримують студенти, які частково і поверхово визначили те чи інше поняття або сформулювали висновок з теоретичного положення, допустивши неточності та помилки.

2. Правильна відповідь на **4 тестових питання** оцінюється в **10 балів** кожна.

Сума балів, накопичених здобувачем вищої освіти за виконання всіх видів поточних навчальних завдань (робіт) на практичних (семінарських) заняттях та на підсумковому модульному контролі, свідчить про **ступінь оволодіння ним програмою навчальної дисципліни** на конкретному етапі її вивчення. Протягом семестру студенти можуть набрати від 0 до 100 балів, що переводяться у національну шкалу оцінювання і відповідно у шкалу ЄКТС. Кількість балів відповідає певному рівню засвоєння дисципліни:

Шкала оцінювання: національна та ECTS

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою
90 – 100	A	зараховано
85-89	B	
75-84	C	
70-74	D	
60-69	E	
35-59	FX	не зараховано з можливістю повторного складання
1-34	F	не зараховано з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

10. Політика курсу

Для успішного проходження курсу та складання контрольних заходів необхідним є вивчення навчального матеріалу за кожною темою. Специфіка курсу здебільшого передбачає акцент на

розумінні підходів і принципів, ніж запам'ятовування визначень. Кожен здобувач повинен ознайомитися і слідувати Положенню про академічну доброчесність Національного університету «Запорізька політехніка», Статуту і Правил внутрішнього розпорядку Національного університету «Запорізька політехніка». Зокрема, для успішного засвоєння програмного матеріалу здобувач зобов'язаний:

- не запізнюватися на заняття;
- не пропускати заняття, а в разі хвороби надати довідку;
- самостійно вивчити матеріал пропущеного заняття;
- системно і регулярно працювати з навчальною і науковою літературою;
- конструктивно підтримувати зворотній зв'язок на всіх заняттях;
- брати активну участь у навчальному процесі;
- своєчасно і акуратно виконувати завдання для самостійної роботи;
- відключити мобільний телефон під час занять;
- бути терпимим і доброзичливим до однокурсників та викладачів;
- участь у контрольних заходах (поточний контроль, модульний контроль, контроль самостійної роботи; підсумковий контроль);
- будь-яке копіювання або відтворення результатів чужої праці, якщо тільки робота не має груповий формат, використання завантажених з Інтернету матеріалів кваліфікується як порушення норм і правил академічної доброчесності та передбачає притягнення винного до відповідальності, у порядку, визначеному чинним законодавством та Положенням про академічну доброчесність в Національному університеті «Запорізька політехніка».

Здобувач успішно навчається, якщо послідовно набирає кредити, необхідні для здобуття ступеня бакалавр. Для цього потрібно, щоб накопичувальний бал був не нижче, ніж 60 балів за даним курсом. Якщо накопичувальний бал нижче 60 балів, здобувач вважається неуспішним і може бути відрахований відповідно до «Положення про організацію освітнього процесу в Національному університеті «Запорізька політехніка» (у новій редакції)».