

УКРАЇНСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ЗАЛІЗНИЧНОГО ТРАНСПОРТУ

Затверджено  
на засіданні кафедри  
фінансів, обліку і аудиту  
прот. № 1 від 29.08.2025 р



## ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА

### СИЛАБУС

2025/2026 навч. рр.

<b>Галузь знань</b>	– 07 «Управління та адміністрування»
<b>Спеціальність</b>	– 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»
<b>Освітні програми</b>	– «Управління фінансами, банківська справа та страхування»
<b>Освітній рівень</b>	– перший (бакалавр)
<b>Цикл підготовки</b>	– вибіркові
<b>Кількість кредитів ЄКТС</b>	– 6 (180 годин)
<b>Семестр</b>	– 8
<b>Сторінка курсу в MOODLE</b>	–

**Лектор курсу** – Бойко Дмитро Іванович (канд. економ. наук, доцент)

**Профайл викладача** – <https://kart.edu.ua/staff/bojko-dmitro-ivanovich>

**Контакти викладача (e-mail)** – [boyko20@kart.edu.ua](mailto:boyko20@kart.edu.ua)

Адреса кафедри: м. Харків, майдан Фейербаха, 7, корпус 3, ауд. 515-516 Час та аудиторія проведення занять: згідно розкладу –

<https://kart.edu.ua/osvita/portal-rz>

Додаткові інформаційні матеріали: <http://lib.kart.edu.ua/>

Забезпечення національних інтересів та економічної безпеки – найважливіші функції держави, реалізація яких покликана посилювати її позиції в міжнародному співтоваристві. Економічна безпека – фундаментальна основа економічно ефективної держави в цілому, яка відстоює свої національні інтереси і забезпечує свою економічну безпеку як складову частину національної безпеки. В сучасних умовах особливу роль відіграє насамперед система фінансової безпеки держави як базова економічної безпеки держави в цілому. Це зумовлено посиленням фінансової глобалізації, послабленням державного контролю за розвитком грошово-кредитних відносин, лібералізацією зовнішньоекономічних зв'язків, особливо підвищенням значення валютних відносин і зростанням міжнародної мобільності капіталу й посиленням впливу валютної сфери на процеси, що відбуваються в сучасному секторі економіки.

Актуальність вивчення фінансової безпеки держави пов'язана з економічними проблемами України на сучасному етапі розвитку: зростанням зовнішнього та внутрішнього боргу країни, підвищенням рівня інфляції та рівня монетизації, збільшенням обсягів зобов'язань суб'єктів господарювання тощо. Забезпечення національної економічної та фінансової безпеки не можливе без формування підходів до оцінювання їх стану.

Крім того, саме для підприємств залізничного транспорту оцінка фінансової безпеки є вельми важливою, їх активно задіяний потенціал є вагомим чинником антикризового розвитку, гарантом економічного зростання і підтримки економічної незалежності та безпеки країни в цілому.

#### **Заплановані загальні компетентності (ЗК):**

ЗК01. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.

ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

#### **спеціальні (фахові) компетентності (СК):**

СК03. Здатність до діагностики рівня фінансової безпеки.

СК04. Здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для аналізу рівня фінансової безпеки.

СК08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансової безпеки держави.

СК10. Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення.

СК11. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.

#### **результати навчання (ПР):**

ПР05. Володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансової безпеки.

ПР06. Застосовувати відповідні економіко-математичні методи та моделі для аналізу рівня фінансової безпеки.

ПР08. Застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти.

ПР09. Аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію.

ПР10. Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують рівень фінансової безпеки.

ПР12. Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефаківців в питаннях фінансової безпеки.

### **Чому ви маєте обрати цей курс?**

Якщо ви бажаєте опанувати основи теорії економічної і фінансової безпеки, навчитись об'єктивно оцінювати економічні процеси, що відбуваються у суспільстві, орієнтуватися в інформаційному просторі, ґрунтовно аналізувати і розуміти проблеми та тенденції розвитку фінансової системи країни, тоді вам просто обов'язково варто йти на цей курс!

Від здобувачів очікується: базове розуміння економіки, а також обізнаність в питаннях фінансового законодавства.

Курс присвячено вивченню концептуальних засад теорії економічної безпеки; теоретичних, організаційно-правових та практичних засад фінансової безпеки; виявленню причинно-наслідкових зв'язків, джерел та механізму виникнення загроз фінансовій безпеці – відстеженню та попередженню існуючих та потенційних загроз фінансовій безпеці; розкриттю методики та механізму розрахунку основних індикаторів, що забезпечують моніторинг поточного стану фінансової безпеки; розгляду методики оцінки фінансової безпеки держави з визначенням інтегрального показника, що формується на основі відповідних критеріїв та індикаторів; визначенню напрямів мінімізації загроз фінансовій безпеці з урахуванням стратегічних пріоритетів соціально-економічного розвитку держави.

Команда викладачів і ваші колеги будуть готові надати будь-яку допомогу з деякими з найбільш складних аспектів курсу по електронній пошті, на форумі і особисто - у робочий час.

### **Організація навчання**

Цей курс дає студентам глибоке розуміння теоретичних, організаційно-правових та практичних засад фінансової безпеки держави.

Курс супроводжується текстовим матеріалом, презентаціями та груповими завданнями. Студенти матимуть можливість застосовувати отримані знання для оцінки фінансової безпеки держави з визначенням інтегрального показника, що формується на основі відповідних критеріїв та індикаторів.

Практичні заняття курсу передбачають вивчення прийомів та методів оцінки складових фінансової безпеки із застосуванням інструментарію економіко-математичного моделювання та інформаційних технологій. Виконання завдань супроводжується зануренням у суміжні дисципліни, що доповнюють теми, та формує у студента інформаційну та комунікативну компетентності.

### **Сфера реалізації набутих знань і вмінь в майбутній професії**

Знання та вміння, набуті при вивченні дисципліни «Фінансова безпека» студенти зможуть застосувати, працюючи у державних установах, підприємствах різних форм власності й видів економічної діяльності. Вони можуть бути використані випускниками на посадах менеджерів у фінансових організаціях, фінансових консультантів, експертів, економістів, ризик-менеджерів, держслужбовців профільних установ.

## **Теми курсу**

### **Тема 1 Концептуальні та організаційні основи фінансової безпеки держави**

Фінансова безпека: суть та місце в системі економічної безпеки. Організаційно-правові засади становлення та розвитку системи фінансової безпеки в Україні. Механізм та системи забезпечення фінансової безпеки держави. Концепція, стратегія, політика і тактика забезпечення фінансової безпеки держави. Ієрархічна декомпозиція фінансової безпеки та її функціональні елементи.

### **Тема 2 Соціальна безпека та проблеми забезпечення фінансової безпеки людини**

Державна соціальна політика в забезпеченні фінансової безпеки. Поняття про державні соціальні гарантії і соціальні стандарти. Соціальні індикатори фінансової безпеки людини (розмір оплати праці, величина сукупних доходів на душу населення, їх структура та використання, розподіл населення за рівнем середньодушового сукупного доходу, споживання продуктів харчування на душу населення).

Загрози фінансовій безпеці людини (бідність, різке розшарування населення за рівнем доходів та рівнем грошових витрат, безробіття, неефективна система пільг і допомог), їх соціально-економічні наслідки для суспільства. Диференціація доходів, соціальна поляризація, маргіналізація суспільства та їх вплив на фінансову безпеку держави. Стратегія соціального розвитку та фінансова безпека людини.

### **Тема 3 Фінансова безпека підприємства**

Фінансова безпека підприємства: суть і передумови формування. Реалізація інтересів підприємства як основа забезпечення його економічної та фінансової безпеки. Загрози фінансовим інтересам підприємства. Механізм забезпечення фінансової безпеки підприємства. Критерії оцінки та проблеми забезпечення фінансової безпеки підприємства.

Теоретико-методологічні основи управління фінансовою безпекою підприємства. Класифікація і декомпозиція фінансової безпеки підприємства

як об'єкта управління. Система інформаційного забезпечення управління фінансовою безпекою підприємства. Системи і методи аналізу фінансової безпеки. Системи і методи планування фінансової безпеки підприємства. Система контролінгу фінансової безпеки підприємства.

#### **Тема 4 Фінансова безпека банківської системи та банківської діяльності**

Визначення та функції фінансової безпеки банку. Основні складові фінансової безпеки банку, їх зміст. Інформаційна безпека банку. Забезпечення безпеки в роботі з персоналом банку. Дії установ банків в екстремальних умовах. Організація охорони і режиму банку. Індикатори та критерії забезпечення безпеки банківської діяльності. Банківська таємниця і її захист. Управління банківською діяльністю у контексті забезпечення фінансової безпеки.

Напрями забезпечення безпеки касових операцій: особливим устаткуванням приміщень банків, де проводяться такі операції, і робочих місць співробітників банків, зайнятих у них; особливою поведінкою працівників банків при емісійно-касовій роботі. Обов'язки касира при здійсненні розрахунково-касових операцій. Положення НБУ "Про порядок емісії платіжних карток і здійснення операцій з їхнім застосуванням". Забезпечення безпеки роботи, пов'язаної з емісією карток. Дії банку, спрямовані на мінімізацію ризиків від операцій із платіжними картками. Забезпечення безпеки під час надання послуг по платіжних картках і роботи з заборгованістю клієнтів.

#### **Тема 5 Боргова безпека України**

Поняття боргової безпеки держави, критерії та система індикаторів її оцінки. Поняття про загальну платоспроможність та ліквідність. Мінімальна стандартна модель Світового банку для оцінки боргової безпеки держави. Нова методологія оцінки боргової безпеки держави.

Боргова безпека України: критерії оцінки та проблеми забезпечення. Розрахунок та аналіз впливу нетто-боргових виплат на зведений бюджет України. Урегулювання світової кризи заборгованості: дефолти суверенних боржників та забезпечення фінансової безпеки держави. Реструктуризація зовнішньої заборгованості у рамках Паризького клубу офіційних кредиторів та Лондонського клубу приватних кредиторів. Стабілізаційні програми МВФ. Кельнська ініціатива. Пакети надзвичайних заходів і механізми „міжнародного кредитора останньої інстанції”.

#### **Тема 6 Валютна безпека**

Характер формування грошової маси як одного з найважливіших елементів фінансової системи. Скорочення темпів зростання інвестицій у реальний сектор економіки; зниження кредитної активності, орієнтованої на тривалі терміни погашення кредитів; умов, коли не має змоги зменшувати рівень відсоткових ставок комерційних банків, у зв'язку з чим не лише підвищується вартість грошових (фінансових) ресурсів, а й виникають додаткові витрати бюджету на обслуговування боргу; зниження купівельної спроможності національної валюти; збільшення валютних ризиків;

зменшення норм заощаджень серед населення і потенційних масштабів коштів, що могли б залучатися банками з метою здійснення їх кредитної діяльності. Основи функціонування ринку капіталів. Заощадження як джерело та межа пропозиції на ринку капіталу. Попит на гроші як капітал. Графічна модель ринку капіталу. Інструменти ринку капіталів.

### **Тема 7 Інвестиційна складова фінансової безпеки**

Сутність інвестиційної безпеки. Формування системи інвестиційної безпеки держави та механізм її забезпечення. Критерії та індикатори оцінки інвестиційної безпеки держави.

Інвестиційний клімат та інвестиційний рейтинг: вплив на інвестиційну безпеку держави. Загрози інвестиційній безпеці держави та страхування інвестиційних ризиків. Поняття інвестиційного ризику та страхування інвестиційних ризиків. Інвестиційно-інноваційна стратегія розвитку України.

### **Тема 8 Бюджетна безпека України**

Бюджетна безпека як критерій ефективності бюджетної політики. Індикатори оцінки бюджетної безпеки держави (рівень перерозподілу ВВП через бюджет, структура доходів і видатків бюджету, рівень дефіциту бюджету, співвідношення у перерозподілі між державним і місцевими бюджетами).

Класифікація основних загроз бюджетній безпеці держави. Прагматизм бюджетного дефіциту у контексті бюджетної безпеки держави: методи фінансування та способи подолання. Проблеми забезпечення бюджетної безпеки держави.

### **Ресурси курсу**

- 1 <http://lib.kart.edu.ua/> (Електронний портал УкрДУЗТ);
- 2 <http://portal.rada.gov.ua> (Офіційний портал Верховної Ради України);
- 3 <http://www.kmu.gov.ua> (Єдиний веб-портал органів виконавчої влади України (КМУ));
- 4 <http://minfin.gov.ua> (Міністерство фінансів України);
- 5 <https://www.bank.gov.ua> (НБУ);
- 6 <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0060665-07> (Про затвердження Методики розрахунку рівня економічної безпеки України).
- 7 <https://www.msp.gov.ua> (Міністерство соціальної політики в Україні).

Додатковий матеріал та посилання на електронні ресурси доступні на сайті Університету у розділі «дистанційне навчання» поряд із питаннями, над якими необхідно поміркувати під час підготовки для обговорення в аудиторії. Необхідна підготовка повинна бути завершена до початку наступної лекції.

### **Форми та методи оцінювання**

При оцінюванні результатів навчання керуватися Положенням про контроль та оцінювання якості знань студентів в УкрДУЗТ зі змінами та доповненнями – <https://kart.edu.ua/wp-content/uploads/2020/05/pologennya-pro-kontrol-ta-ocinuvannya-2015.pdf>

Види контролю: поточний, модульний, підсумковий. Методи контролю: виконання практичних завдань, усне і письмове опитування, відповіді на тестові завдання за темами курсу, тестовий модульний контроль, залік.

Максимальна кількість балів за модуль		
Поточний контроль	Модульний контроль (тести)	Сума балів за модуль
до 60	до 40	до 100
Поточний контроль		кількість балів
Усне опитування		15
Виконання практичних завдань		25
Тестові завдання за темами курсу		20
<b>Підсумок</b>		<b>60</b>

Визначення назви задержавною шкалою	Визначення назви за шкалою ECTS	За 100 бальною шкалою	ECTS оцінка
ВІДМІННО – 5	<b>Відмінно</b> – відмінне виконання лише з незначною кількістю помилок	90-100	A
ДОБРЕ – 4	<b>Дуже добре</b> – вище середньогорівня з кількома помилками	82-89	B
	<b>Добре</b> – в загальному правильна робота з певною кількістю грубих помилок	75-81	C
ЗАДОВІЛЬНО - 3	<b>Задовільно</b> - непогано, але зі значною кількістю недоліків	69-74	D
	<b>Достатньо</b> – виконання задовольняє мінімальні критерії	60-68	E
НЕЗАДОВІЛЬНО - 2	<b>Незадовільно</b> – потрібно попрацювати перед тим як отримати залік (без повторного вивчення модуля)	35-59	FX
	<b>Незадовільно</b> - необхідна серйозна подальша робота (повторне вивчення модуля)	<35	F

### Академічна доброчесність

Кодекс академічної доброчесності Українського державного університету залізничного транспорту доступний за посиланням: <https://kart.edu.ua/wp-content/uploads/2020/04/kodex.pdf>

Положення про систему запобігання та виявлення академічного плагіату у наукових та навчальних працях працівників і здобувачів вищої освіти доступне за посиланням: [https://kart.edu.ua/wp-content/uploads/2020/04/poloz\\_zap\\_plagiat-1.pdf](https://kart.edu.ua/wp-content/uploads/2020/04/poloz_zap_plagiat-1.pdf)

### **Інтеграція здобувачів освіти із обмеженими можливостями**

Вища освіта є провідним чинником підвищення соціального статусу, досягнення духовної, матеріальної незалежності і соціалізації молоді з обмеженими функціональними можливостями й відображає стан розвитку демократичних процесів і гуманізації суспільства.

Для інтеграції здобувачів із обмеженими можливостями в освітній процес Українського державного університету залізничного транспорту створена система дистанційного навчання на основі сучасних педагогічних, інформаційних та телекомунікаційних технологій.