



СИЛАБУС

Базова інформація про дисципліну	
Назва дисципліни	AF024 Фінансова грамотність/ Financial Literacy
Рівень вищої освіти / фахової передвищої освіти	Фахова передвища освіта Початковий (короткий цикл) вищої освіти)
Семестр	I семестр
Факультет /відділення	Обліку та фінансів
Анотація курсу	<p>Метою викладання навчальної дисципліни є формування у студентів теоретичних знань та вироблення практичних навиків щодо ефективного управління особистими фінансами у контексті підвищення рівня фінансової грамотності.</p> <p>Основними завданнями вивчення дисципліни є формування правильного розуміння закономірностей у сфері фінансів, грошей, банків; знати структуру фінансової системи; знати основні види банківських продуктів; знати способи накопичення капіталу та інвестування; знати сутність надходжень та видатків; вміти розрахувати вартість грошей; вміти розраховувати кількість грошей, необхідних для обігу згідно з окремими законами грошового обігу; вміти розрахувати вартість акцій та облігацій; вміти складати особистий бюджет.</p> <p>Предметом є формування у студентів наукового розуміння сутності, змісту і ролі фінансів, особистих заощаджень та способів управління ними (а саме: грошей, капіталу, фінансів, їх особливостей та основних принципів використання, видів банківських продуктів, способів накопичення капіталу та інвестування, основ податкового законодавства)</p>

Сторінка курсу в MOODLE	http://78.137.2.119:1919/m72/course/view.php?id=1264
Мова викладання	Українська
Лектор курсу	Кулик Юлія Миколаївна, викладач вищої категорії канали комунікації: СНД «Moodle»: повідомлення в чаті E-mail: yulia_111m@ukr.net
Місце дисципліни в освітній програмі	
Перелік загальних компетентностей (ЗК)	<p>Здатність спілкуватися державною мовою як усно, так і письмово.</p> <p>Знання і розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності.</p> <p>Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.</p> <p>Здатність використовувати інформаційні та комунікаційні технології.</p> <p>Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.</p>
Перелік спеціальних компетентностей (СК)	<p>Здатність використовувати теоретичний та методичний інструментарій фінансової, економічної, математичної, статистичної, правової та інших наук для розв'язання складних завдань у сфері фінансів, банківської справи та страхування.</p> <p>Здатність здійснювати професійну діяльність згідно з чинним законодавством.</p> <p>Розуміння принципів організації фінансових відносин в різних сферах фінансової системи.</p>
Перелік програмних результатів навчання	<p>Знати економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між фінансовими процесами та економічними явищами.</p> <p>Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем.</p> <p>Дотримуватися чинного законодавства для забезпечення правомірності професійних рішень.</p> <p>Застосовувати набуті теоретичні знання у практичній діяльності для вирішення професійних завдань.</p>

	<p>Проводити пошук, відбір та опрацювання інформації з різних джерел у процесі професійної діяльності.</p> <p>Виявляти навички самостійної роботи та роботи в команді, демонструвати гнучке мислення, відкритість до нових знань.</p> <p>Демонструвати належний рівень знань та постійно підвищувати рівень особистого професійного розвитку.</p>
Опис дисципліни	
Структура навантаження на студента	<p>Загальна кількість годин – 90</p> <p>Кількість кредитів – 4</p> <p>Кількість лекційних годин – 0</p> <p>Кількість практичних занять – 45</p> <p>Кількість годин для самостійної роботи студентів –45</p> <p>Форма підсумкового контролю – залік</p>
Методи навчання	Словесні (лекція, пояснення, дискусії); наочні (інтерактивні презентації); практичні (поблемно-пошукові методи); аналіз ситуацій; робота у групах; мозкові штурми, навчальні ігри
Зміст дисципліни	
Тема 1. Історія і теорія грошей	Ознайомлення з психологічними аспектами сприйняття грошей та векторами їх впливу на розвиток особистих фінансів і формування фінансово грамотної особистості
Тема 2. Введення до власних фінансів	Ознайомлення із сутністю доходів і витрат родини, ознаками і видами грошових надходжень та видатків, сімейного планування бюджету
Тема 3. Податки і податкова культура	Ознайомлення із сутністю, необхідністю та видами податків, особливостями системи оподаткування доходів і майна громадян та станом податкової культури в Україні
Тема 4. Власний бюджет	Ознайомлення зі специфікою особистого фінансового планування, отримання навиків зі складання особистого (сімейного) бюджету
Тема 5. Пластикові картки, банкомати і грошові перекази	Ознайомлення із сутністю, ознаками і видами платіжних карток, здійсненням платежів та грошовими переказами

Тема 6. Іноземна валюта і валютні операції	Ознайомлення із сутністю і видами іноземних валют, якісними та кількісними ознаками валют, обміном валюти та валютним курсом
Тема 7. Власна фінансова безпека	Ознайомлення із сутністю, ознаками і видами фінансового шахрайства та технологіями протидії фінансовому шахрайству в сучасних умовах, аналіз основних індикаторів фінансової безпеки громадян, формування вміння визначати загрози особистій фінансовій безпеці
Тема 8. Депозити	Ознайомлення із сутністю, ознаками і видами депозитів, законодавчою базою, відсоткові ставки за депозитами, порядок укладання депозитного договору та страхування депозитів.
Тема 9. Види кредитів	Ознайомлення із сутністю і видами кредитів, умови кредитора та види забезпечень, кредитні угоди та принципи кредитування.
Тема 10. Пенсійні заощадження	Ознайомлення зі структурою системи пенсійного забезпечення громадян в Україні, умовами отримання та видами пенсійних виплат, можливостями приватної участі громадян у пенсійному забезпеченні
Тема 11. Страхування	Вивчення сутності, переваг та особливостей страхування як різновиду фінансової послуги, ознайомлення з основними видами страхування та специфікою користування ними
Політика дисципліни	
Політика відвідування	Регулярне відвідування всіх видів занять, своєчасність виконання самостійної роботи. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування) навчання зорганізується в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу.
Політика щодо дедлайнів та перескладання	Роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку.
Академічна доброчесність	У випадку недотримання політики академічної доброчесності (плагіат, самоплагіат, фабрикація, фальсифікація, списування, обман, хабарництво) передбачено повторне

	проходження оцінювання.
--	-------------------------

Система оцінювання

Поточний контроль здійснюється протягом семестру під час проведення практичних, семінарських та інших видів занять і оцінюється сумою набраних балів (максимальна сума – 100 балів; мінімальна сума, що дозволяє студенту отримати атестацію з предмету – 60 балів); підсумковий/ семестровий контроль, проводиться у формі заліку, відповідно до графіку навчального процесу.

Накопичування рейтингових балів з навчальної дисципліни

Види навчальної роботи	Мах кількість балів
Тестування (5 тем по 4б)	20
Практичні завдання (10 тем по 5б)	50
Захист індивідуального проекту на тему : Бюджет сім'ї	20
Презентація	10
Разом	100

Шкала оцінювання

ECTS	Бали	Зміст
A	90-100	Бездоганна підготовка в широкому контексті
B	80-89	Повні знання, міцні вміння
C	70-79	Хороші знання та вміння
D	65-69	Задовільні знання, стереотипні вміння
E	60-64	Виконання мінімальних вимог діяльності в стандартних умовах
FX	35-59	Слабкі знання, відсутність умінь
F	1-34	Необхідний повторний курс

Список рекомендованих джерел

1. Кізима Т., Хамига Ю. Фінансове шахрайство: теоретична концептуалізація та економічне підґрунтя. Світ фінансів. 2019. Вип. 2 (59). С. 109-123.
2. Методика викладання фінансової грамотності : навч. посібн. / за ред. д.е.н., проф. Кізіми Т.О. і д.пед н., доц. Ребухи Л.З.; 2-е вид., перероб. і доп. Тернопіль: Економічна думка, 2020. 220 с.

3. Фінанси у схемах і таблицях : навч. посіб. для студ. першого (бакалаврського) рівня вищої освіти. Булавинець В.М., Горин В.П., Сидор І.П.; за заг. ред. В.П.Горина. Тернопіль: ФОП Осадца Ю.В., 2017. 182 с.
4. 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.
5. Фергюсон Н. Еволюція грошей. Фінансова історія світу; пер. з англ. К. Діса. Київ: Наш формат, 2017. 380 с
6. Фінансова грамотність. Фінанси. Що? Чому? Як?: навчальний посібник / авт. кол.; – К., 2019. – 272 с.
9. Про цінні папери та фондовий ринок : Закон України від 23.02.2006 ; № 3480-IV – Верховна Рада України [Електронний ресурс]. - Режим доступу: zakon.rada.gov.ua/go/3480-15
10. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 р. № 679-XIV (зі змін, і доп.) // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності (Додаток до журналу "Вісник Національного банку України") – 2001.–С.3–26.
11. Finkler, S. A. (2017). *Finance & accounting for nonfinancial managers*. Wolters Kluwer.
12. Kizyma T. Priorities for the household finance development and the financial literacy formation of population. Modern Ukrainian financial science: theoretical paradigm & practical concept of public finance : monograph / V. Fedosov, A. Krysovatyu, V. Oparin, P. Yukhymenko. Oklahoma City : Draft2Digital Publishing House, 2018. P. 415-431.

Інформаційні ресурси

1. Бібліотека Верховної Ради України <http://www.rada.gov.ua>
2. Національна бібліотека України імені В.І Вернадського <http://www.nbuv.gov.ua>
3. Дебет-Кредит: Український бухгалтерський портал <http://www.dtkr.com.ua>
4. Все про бухгалтерський облік. Всеукраїнська професійна газета <http://www.vobu.com.ua/>
5. Податки та бухгалтерський облік. Інформаційно-аналітична газета <http://www.nibu.factor.ua/>
6. Фінанси України <http://finukr.org.ua/>