



## СИЛАБУС

Базова інформація про дисципліну	
Назва дисципліни	AF024 Фінансова грамотність/ FinancialLiteracy
Рівень вищої освіти / фахової передвищої освіти	Фахова передвища освіти Початковий (короткий цикл) вищої освіти)
Семестр	1 семестр
Факультет /відділення	Кафедра економіки. управління та адміністрування
Анотація курсу	<p><b>Метою</b> 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 <b>завданнями</b> 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><b>Предметом</b> 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	<a href="http://78.137.2.119:2929/course/view.php?id=438">http://78.137.2.119:2929/course/view.php?id=438</a>
Мова викладання	Українська
Лектор курсу	к.е.н. Полях Сергій Сергійович канали комунікації: СНД «Moodle»: повідомлення в чатіE-mail: <a href="mailto:poljashonok@ukr.net">poljashonok@ukr.net</a>
Місце дисципліни в освітній програмі	
Перелік загальних компетентностей (ЗК)	Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях. Здатність використовувати інформаційні та комунікаційні технології. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.
Перелік спеціальних компетентностей (СК)	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. Розуміння принципів організації фінансових відносин в різних сферах фінансової системи.
<b>Перелік програмних результатів навчання</b>	Знати економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між фінансовими процесами та економічними явищами. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем. Дотримуватися чинного законодавства для забезпечення правомірності професійних рішень. Застосовувати набуті теоретичні знання у практичній діяльності для вирішення професійних завдань. Проводити пошук, відбір та опрацювання інформації з різних джерел у процесі професійної діяльності.
<b>Опис дисципліни</b>	
<b>Структура навантаження студента</b>	Загальна кількість годин – 90 Кількість кредитів – 43 Кількість лекційних годин – 22 Кількість практичних занять – 23 Кількість годин для самостійної роботи студентів – 45 Форма підсумкового контролю – залік
<b>Методи навчання</b>	Словесні (лекція, пояснення, дискусії); наочні (інтерактивні презентації); практичні (проблемно-пошукові методи); аналіз ситуацій; робота у групах; мозкові штурми, навчальні ігри
<b>Зміст дисципліни</b>	
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. Власний бюджет	Ознайомлення зі специфікою особистого фінансового планування, отримання навиків зі складання особистого (сімейного) бюджету
Тема 4. Депозити	Ознайомлення із сутністю, ознаками і видами депозитів, законодавчою базою, відсоткові ставки за депозитами, порядок укладання депозитного договору та страхування депозитів.
Тема 5. Види кредитів	Ознайомлення із сутністю і видами кредитів, умови кредитора та види забезпечень, кредитні угоди та принципи кредитування.
Тема 6. 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 7. Пластикові картки, банкомати і грошові перекази	Ознайомлення із сутністю, ознаками і видами платіжних карток, здійсненням платежів та грошовими переказами
Тема 8. Іноземна валюта і валютні операції	Ознайомлення із сутністю і видами іноземних валют, якісними та кількісними ознаками валют, обміном

	валюти та валютним курсом	
Тема 9. 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 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	
<b>Політика дисципліни</b>		
<b>Політика відвідування</b>	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.	
<b>Політика щодо дедлайнів та перескладання</b>	Роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку.	
<b>Академічна доброчесність</b>	У випадку недотримання політики академічної доброчесності (плагіат, самоплагіат, фабрикація, фальсифікація, списування, обман, хабарництво) передбачено повторне проходження оцінювання.	
<b>Система оцінювання</b>		
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.		
<b>Накопичування рейтингових балів з навчальної дисципліни</b>		
<b>Види навчальної роботи</b>	<b>Мах кількість балів</b>	
Тестування (5 тем по 8б)	40	
Практичні завдання (5 тем по 6б)	30	
Захист індивідуального проекту на тему : Бюджет сім'ї	20	
Презентація	10	
Разом	100	
<b>Шкала оцінювання</b>		
<b>ECTS</b>	<b>Бали</b>	<b>Зміст</b>
<b>A</b>	90-100	Бездоганна підготовка широкому контексті
<b>B</b>	80-89	Повні знання, міцні вміння
<b>C</b>	70-79	Хороші знання та вміння
<b>D</b>	65-69	Задовільні знання, стереотипні вміння
<b>E</b>	60-64	Виконання мінімальних вимог діяльності в стандартних умовах
<b>FX</b>	35-59	Слабкі знання, відсутність умінь
<b>F</b>	1-34	Необхідний повторний курс

### Список рекомендованих джерел

1. Кізіма 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-раekon. 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. Krysovatuу, 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/>