

# СИЛАБУС ОСВІТНЬОЇ КОМПОНЕНТИ



## Фінансова грамотність

|                  |                        |                           |                                             |
|------------------|------------------------|---------------------------|---------------------------------------------|
| спеціальність    | не обмежено            | обов'язковість дисципліни | вибіркова                                   |
| освітня програма | не обмежено            | факультет                 | ННІ Кіберпорт                               |
| освітній рівень  | перший (бакалаврський) | кафедра                   | фінансів, банківської справи та страхування |

## ВИКЛАДАЧ

### Жиякова Олена Валеріївна



Вища освіта – спеціальність «Фінанси і кредит»

Науковий ступень - кандидат економічних наук 08.00.04 Економіка та управління підприємствами (за видами економічної діяльності)

Вчене звання - доцент кафедри фінансів та обліку

Досвід роботи – більше 23 років

Показники професійної активності з тематики курсу:

- автор більше 10 тематичних публікацій;
- учасник наукових і методичних конференцій;
- незалежне професійне консультування учасників страхового ринку.

|         |            |                  |                   |                       |        |
|---------|------------|------------------|-------------------|-----------------------|--------|
| телефон | 0506687083 | електронна пошта | ovz1913@gmail.com | дистанційна підтримка | Moodle |
|---------|------------|------------------|-------------------|-----------------------|--------|

До викладання дисципліни долучені: канд. екон. наук, доц.. Лисак Г.Г.

## ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОСВІТНЮ КОМПОНЕНТУ (ДИСЦИПЛІНУ)

|                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Мета                                                | формування компетентностей щодо ефективного управління особистими фінансами у контексті підвищення рівня фінансової грамотності.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Формат                                              | лекції, практичні заняття, самостійна робота, індивідуальні завдання, командна робота                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Деталізація результатів навчання і форм їх контролю | <ul style="list-style-type: none"> <li>вміння планувати сімейний бюджет, грамотно управляти витратами (ЗК01, ЗК02, ЗК06, ЗК07, ЗК08,СК01, СК03, СК06, ПР01, ПР05, ПР10) / <b>практичні заняття, самостійна робота, індивідуальні завдання</b></li> <li>вміння робити заощадження, накопичувати капітал, приймати рішення щодо ефективності інвестування (ЗК02, ЗК05, ЗК08,СК04, СК06, ПР01, ПР02, ПР08) / <b>практичні заняття, самостійна робота, індивідуальні завдання</b></li> <li>здатність правильно вибирати джерела фінансування, кредити (ЗК02, ЗК05, СК04, СК06, СК10,ПР04, ПР06, ПР16) / <b>практичні заняття, самостійна робота, індивідуальні завдання</b></li> <li>здатність ефективно та безпечно користуватися послугами фінансового ринку ЗК02, ЗК05, СК04, СК06, СК10,ПР04, ПР06, ПР16) / <b>практичні заняття, самостійна робота, індивідуальні завдання</b></li> <li>здатність проектувати подальшу власну фінансову безпеку ЗК02, ЗК05, СК04, СК06, СК10,ПР04, ПР06, ПР16) / <b>практичні заняття, самостійна робота, індивідуальні завдання</b></li> </ul> |
| Обсяг і форми контролю                              | 3 кредити ECTS (90 годин): 12 годин лекції, 18 годин практичних занять; модульний контроль (2 модулі);підсумковий контроль – залік.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Вимоги викладача                                    | вчасне виконання завдань, активність, командна                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Умови зарахування                                   | робота згідно з навчальним планом                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

## ВІДПОВІДНІСТЬ СТАНДАРТУ ОСВІТИ І ОСВІТНІЙ ПРОГРАМІ

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Компетенції | <p>ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.</p> <p>ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.</p> <p>СК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).</p> <p>СК06. Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування.</p> | Програмні результати навчання | <p>ПР02. Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем</p> <p>ПР04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування.</p> <p>ПР08. Застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти.</p> |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## СТРУКТУРА ОСВІТНЬОЇ КОМПОНЕНТИ (ДИСЦИПЛІНИ)

|                                                              | СУНКІВ                                                                                            |                                         |                                                                                                                                                                                                                                      |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Лекція 1.                                                    | Сутність та значення фінансової грамотності, фінансової культури та культури фінансових стосунків | Лабораторно-практичне заняття 1 (ЛПЗ 1) | Взаємозв'язок фінансової грамотності, фінансової культури та культури фінансових стосунків. Індекс фінансової грамотності населення.                                                                                                 | Самостійна робота | Світовий досвід в рішенні проблем підвищення рівня фінансовій грамотності населення.<br>Динаміка заощаджень домогосподарств в Україні.<br>Роль заощаджень домогосподарств у розвитку економіки.<br>Переваги та недоліки крипто валюти як інвестиційного інструмента.                                                                                                                                                                       |
| Лекція 2.                                                    | Особисті фінанси, формування сімейного бюджету.                                                   | ЛПЗ 2                                   | Дохідна та видаткова частини сімейного бюджету.<br>Методи планування сімейного бюджету.<br>Пропозиції щодо додаткових джерел наповнення та раціональної економії витрат.                                                             |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Лекція 3.                                                    | Заощадження та інвестиції                                                                         | ЛПЗ 3                                   | Заощадження домогосподарств: сутність, види, мотиви та основні чинники.<br>Вибір альтернативних напрямків інвестування коштів.                                                                                                       |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Лекція 4.                                                    | Податки та податкова культура                                                                     |                                         | Податки, що сплачуються з доходів та майна фізичних осіб. Податкові пільги.<br>Відповідальність за порушення податкового законодавства.                                                                                              |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Модуль 2. ФІНАНСИ ДОМОГОСПОДАРСТВ ТА РИНОК ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ |                                                                                                   |                                         |                                                                                                                                                                                                                                      |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Лекція 5.                                                    | Управління особистими фінансами через банківські установи                                         | ЛПЗ 4                                   | Поняття і види банківських депозитів. Види банківських кредитів. Кредитна угода. Умови надання споживчих кредитів. Електронні платежі та пластикові картки. Валютні операції. Системи надання гарантій вкладникам комерційних банків | Самостійна робота | Ризики банківських вкладів.<br>Забезпечення виконання кредитних зобов'язань. Правила здійснення грошових переказів.<br>Порівняння діяльності кредитних спілок та кредитних товариств.<br>Тенденції залучення заощаджень домогосподарств у небанківську систему України.<br>Поняття фінансової безпеки громадян.<br>Критерії та індикатори особистої фінансової безпеки. Оцінка внутрішніх і зовнішніх загроз особистій фінансовій безпеці. |
| Лекція 6,7                                                   | Упнявління особистими фінансами через спеціалізовані кредитно-фінансові інститути                 | ЛПЗ 5,6                                 | Характерні риси діяльності договірних фінансових посередників. Особливості функціонування інвестиційних фінансових посередників.<br>Недержавні пенсійні фонди. Основні види страхових послуг.                                        |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Лекція 8.                                                    | Фінансове шахрайство та фінансова безпека                                                         | ЛПЗ 7                                   | Фінансове шахрайство, його сутність та основні види. Способи фінансового шахрайства в Інтернеті. Поняття фінансової безпеки громадян.                                                                                                |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

## ОСНОВНА ЛІТЕРАТУРА ТА МЕТОДИЧНІ МАТЕРІАЛИ

1. Фінансова грамотність. Фінанси. Що? Чому? Як?: навчальний посібник / авт. кол.; – К., 2019. – 272 с.
2. Фінансово-економічна грамотність: підручник: у 2-х ч. / за ред. д-ра екон. наук, проф. О. Б. Жихор, д-ра екон. наук, проф. О. В. Димченко. Київ: Кондор, 2017. Ч. 1
3. Фінансово-економічна грамотність: підручник: у 2-х ч. / за ред. д-ра екон. наук, проф. О. Б. Жихор, д-ра екон. наук, проф. О. В. Димченко. Київ : Кондор, 2018. Ч. 2 - 400 с.
4. Фінансова грамотність: інтерактив. електрон. посіб. / авт. кол.; за ред. Т. С. Смовженко; М-во освіти і науки України. Київ, 2014. 1 електрон. диск.
5. Фінансова грамотність: робочий зошит для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти ден. та заоч. форми здобуття освіти всіх спеціальностей; авт.-уклад. О. В. Жилякова, Т. О. Ставерська, Г. Г. Лисак. Харків: ДБТУ, 2024. 65 с. URL: <https://repo.btu.kharkov.ua/handle/123456789/54509>

Методичні матеріали

1. <http://uainsur.com>
2. <https://www.mof.gov.ua/uk>
3. <https://bank.gov.ua>

## СИСТЕМА ОЦІНЮВАННЯ

|                       | СИСТЕМА                      | БАЛИ  | ДІЯЛЬНІСТЬ, ЩО ОЦІНЮЄТЬСЯ                         |
|-----------------------|------------------------------|-------|---------------------------------------------------|
| Підсумкове оцінювання | 100 бальна ECTS (стандартна) | до 50 | 50% від усередненої оцінки за модулі              |
|                       |                              | до 50 | підсумкове тестування                             |
| Модульне оцінювання   | 100 бальна сумарна           | до 50 | відповіді на тестові питання                      |
|                       |                              | до 20 | усні відповіді на лабораторно-практичних заняттях |
|                       |                              | до 30 | результат засвоєння блоку самостійної роботи      |

## НОРМИ АКАДЕМІЧНОЇ ЕТИКИ ТА ДОБРОЧЕСНОСТІ

Всі учасники освітнього процесу (в тому числі здобувачі освіти) повинні дотримуватися кодексу академічної доброчесності та вимог, які прописані у положенні «Про академічну доброчесність учасників освітнього процесу ДБТУ»: виявляти дисциплінованість, вихованість, поважати гідність один одного, проявляти доброзичливість, чесність, відповідальність.