



## СИЛАБУС ДИСЦИПЛІНИ «ОСНОВИ ФІНАНСОВОЇ ГРАМОТНОСТІ ТА ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ»

Ступінь вищої освіти - Бакалавр  
Спеціальність **073 Фінанси, банківська справа та страхування**  
Освітня програма «Бакалавр»  
Рік навчання 4-й, семестр - 1  
Форма навчання - денна  
Кількість кредитів ЄКТС- 3  
Мова викладання українська

Лектор курсу  
Контактна інформація  
лектора (e-mail)  
Сторінка курсу в E-learn

Файчук О.В.  
faychuk@nubip.edu.ua  
<https://elearn.nubip.edu.ua/course/view.php?id=3165>

### ОПИС ДИСЦИПЛІНИ

(до 1000 друкованих знаків)

Фінансова культура в сучасному світі, що динамічно та швидко розвивається, стала одним із важливих елементів в системі набуття навичок та вмінь кожної людини, бо фінансова грамотність – вірний ключ до фінансового благополуччя. Фінансова освіта студентів неекономічних спеціальностей необхідна для управління особистими фінансами і прийняття ефективних рішень щодо інвестування заощаджень у бізнес, для використання сучасних банківських продуктів, а також для планування свого пенсійного забезпечення чи страхування життя і майна.

Навчальна дисципліна «**Основи фінансової грамотності та приватних інвестицій**» є фундаментальною для формування знань щодо основних інструментів управління особистими фінансами та оволодіння студентом навиків правильно розпоряджатися власними фінансами, планувати особистий бюджет та мінімізувати ризики, приймати зважені та розумні фінансові рішення можливостей розширення джерел власних доходів; планування і коригування власних видатків; формування подушки безпеки та особистих фінансових резервів, здійснення заощаджень. Крім того доцільність використання кредитних ресурсів, здійснення безпрограшного інвестування власних заощаджень при грамотному підході.

### СТРУКТУРА КУРСУ

Тема	Години (лекції/лабораторні, практичні, семінарські)	Результати вивчення дисципліни	Завдання	Оцінювання
<b>Семестр 7</b>				
<b>Модуль 1. Фінансова грамотність як основа фінансової культури населення</b>				<b>30</b>
<b>Тема 1.</b> Сутність та значення фінансової грамотності. Введення до власних фінансів	1/1	<i>Знати:</i> поняття і суть фінансової грамотності населення; мету і завдання фінансової грамотності.; світовий досвід країн в рішенні проблем по підвищенню рівня фінансової грамотності населення; Основні елементи інфраструктури фінансового ринку; <i>Орієнтувати та вміти</i> обирати фінансові послуги відповідно до потреб; сутність грошей, кредиту та його особливостей; сутність податків. <i>Вміти</i> раціонально використовувати грошові ресурси на споживання. Розвивати культуру збереження з метою формування активів.	Виконання практичної роботи, самостійних робіт та ділових ігор, ситуаційних кейсів	<b>5</b>
<b>Тема 2.</b> Фінансова система та фінансові послуги	2/2			<b>10</b>
<b>Тема 3.</b> Кредит та його особливості	2/2			<b>10</b>
<b>Тема 4.</b> Податки та податкова культура	2/2			<b>5</b>
<b>Модуль 2. Методика формування сімейного бюджету і планування особистих фінансів.</b>				<b>40</b>
<b>Тема 5.</b> Страхування та пенсійне забезпечення	2/2	<i>Знати:</i> сутність, види, мотиви та основні чинники заощаджень домогосподарств;	Проведення практичних занять,	<b>10</b>

<b>Тема 6.</b> Заощадження та приватні інвестиції	2/2	<p><i>Аналізувати</i> динаміку заощаджень домогосподарств в Україні</p> <p><i>Визначати:</i> роль заощаджень домогосподарств у розвитку економіки;</p> <p><i>Знати:</i> сутність страхування та усвідомлювати важливість пенсійного забезпечення; переваги та недоліки обліку особистих фінансів; правила управління особистими фінансами.</p> <p><i>Вміти</i> формувати та аналізувати дохідну та видаткову частини сімейного бюджету.</p> <p><i>Визначати</i> їх сильні та слабкі сторони.</p> <p><i>Надавати</i> пропозиції щодо додаткового наповнення та раціональної економії витрат.</p> <p><i>Вивчити</i> способи планування сімейного бюджету та методи планування сімейного бюджету.</p> <p><i>Здійснювати</i> ефективно використання грошових ресурсів для інвестування.</p> <p><i>Оцінювати</i> важливості перетворення заощаджень у інвестиційний ресурс;</p> <p><i>Вміти</i> здійснювати порівняльну характеристику основних напрямів інвестування заощаджень домогосподарств;</p> <p><i>Знати</i> системи надання гарантій вкладникам комерційних банків;</p> <p>Знати методи захисту приватних інвестицій.</p>	воркшопів, ділових ігор, ситуаційних кейсів.	<b>10</b>
<b>Тема 7.</b> Власний бюджет та фінансове планування життя	2/2			<b>10</b>
<b>Тема 8.</b> Фінансове шахрайство і особиста фінансова безпека населення	2/2			<b>10</b>
<b>Всього за семестр</b>	<b>15/15</b>			<b>70</b>
<b>Залік</b>				<b>30</b>
<b>Всього за курс</b>				<b>100</b>

#### ПОЛІТИКА ОЦІНЮВАННЯ

<b>Політика щодо дедлайнів та перекладання:</b>	Студент повинен здавати роботи в визначені викладачем терміни. Роботи, що здаються з порушенням термінів без поважних причин оцінюються на нижчу оцінку. Перекладання модулів відбувається із дозволу лектора за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).
<b>Політика щодо академічної доброчесності:</b>	Списування під час контрольних робіт та екзаменів заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів). Курсові роботи, реферати повинні мати коректні текстові посилання на використану літературу
<b>Політика щодо відвідування:</b>	Студент зобов'язаний щодня відвідувати заняття всіх видів відповідно до встановленого розкладу, не запізнюватися, мати відповідний зовнішній вигляд. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування) навчання може відбуватись індивідуально (в он-лайн формі за погодженням із деканом факультету)

#### ШКАЛА ОЦІНЮВАННЯ СТУДЕНТІВ

Рейтинг здобувача вищої освіти, бали	Оцінка національна за результати складання екзаменів заліків	
	екзаменів	заліків
90-100	відмінно	зараховано
74-89	добре	
60-73	задовільно	не зараховано
0-59	незадовільно	