

Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II

Ступінь вищої освіти	<i>Перший (бакалаврський) Другий (магістерський)</i>	Форма навчання	<i>Денна Заочна</i>	Навчальний рік/семестр	<i>2021-2022, II сем</i>
-----------------------------	--	-----------------------	-------------------------	-------------------------------	------------------------------

Силабус вибіркової дисципліни

Назва навчальної дисципліни	Основи фінансових знань та персональні фінанси
Кафедра	Обліку і аудиту
Освітня програма	Облік і оподаткування
Тип дисципліни, кількість кредитів та годин (лекції/практичні/семінарські/лабораторні заняття/самостійна робота)	Тип дисципліни (обов'язкова чи вибіркова): Вибіркова Кількість кредитів: 4 Лекції: 20 год Практичні (семінарські) заняття: 24 год Лабораторні заняття: Самостійна робота: 76 год
Викладач(і) відповідальний(і) за викладання навчальної дисципліни (імена, прізвища, наукові ступені і звання, адреса електронної пошти викладача/ів)	Бачо Роберт Йосипович, <i>доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри обліку і аудиту. Досвід роботи - більш 12 років. Автор більш 150 наукових та навчально-методичних робіт, у тому числі 8 монографій по актуальним проблемам регіональної економіки та ринків фінансових. Провідний лектор по дисциплінам: «Економічна теорія», «Макроекономіка», «Ринок фінансових послуг»</i>
Пререквізити навчальної дисципліни	Бажані базові знання у галузі суспільних наук, економічної теорії, економіки підприємств, організації підприємницької діяльності.
Анотація дисципліни, мета, завдання та очікувані програмні результати навчальної дисципліни, загальні та фахові компетентності, основна тематика дисципліни	Анотація. Дисципліна спрямована на здобуття основ теоретичних знань та практичних навичок для вирішення спеціалізованих практичних задач у галузі фінансів відокремлених господарюючих суб'єктів (юридичних осіб або фізичних осіб - підприємців) з приводу формування, розподілу та використання фінансових ресурсів у процесі здійснення основної діяльності. Мета навчальної дисципліни - є підготовка особистостей, здатних самостійно здійснювати на належному рівні аналіз стану власних грошових потоків, перспектив накопичення, зберігання та інвестування зароблених грошових коштів. Критично оцінювати стан ринку праці та потребу у фахівцях різної кваліфікації, а також формування у студентів вмінь самостійно визначати ефективні методики інвестування грошових коштів для збереження їх вартості у майбутньому, зважаючи на фінансові та економічні кризи.

	Основні завдання навчальної дисципліни: надати студентам основи знань з управління персональними фінансами, сформувати вміння володіти інструментарієм накопичення, зберігання та інвестування грошових коштів, щоб у дорослому житті майбутні фахівці вміли самостійно приймати рішення про правильність розпорядження заробленими грошовими коштами та були фінансово незалежними з належним пасивним доходом у майбутньому. Очікувані результати навчання: після завершення курсу студенти зможуть: • демонструвати достатній рівень знань у сфері персональних фінансів; • розуміти основні категорії та принципи організації персональних фінансів; • здійснювати пошук, обробку та аналіз інформації із різних джерел; • володіти методиками розрахунків фінансових показників; • інтерпретувати фінансову інформацію; • використовувати необхідні інструментальні методи для планування й прогнозування фінансових процесів на рівні домогосподарства. Зміст навчальної дисципліни Тема 1 Персональні доходи та витрати Тема 2 Ринок праці та перспективи його розвитку Тема 3. Оптимізація депозитних вкладень та гарантії збереження заощаджень Тема 4. Індивідуальний пенсійний захист Тема 5 Споживче кредитування Тема 6. Накопичувальні індивідуальні страхові програми Тема 7. Персональне інвестування Тема 8. Захист прав споживачів на ринку фінансових послуг.
Критерії контролю та оцінювання результатів навчання	Підсумкова оцінка з навчальної дисципліни розраховується з урахуванням балів, отриманих за поточний контроль, що здійснюється протягом семестру під час проведення лекційних, практичних, семінарських занять, модульних контрольних робіт і оцінюється сумою набраних балів (максимальна сума - 100 балів, мінімальна сума, що дозволяє студенту скласти залік - 35 балів) та підсумковий/семестровий контроль, що проводиться у формі семестрового заліку. Більш детальна інформація щодо оцінювання наведена в робочій програмі дисципліни.
Інша інформація про дисципліну (технічне та програмне забезпечення дисципліни тощо)	Обладнання та програмне забезпечення, використання яких передбачає навчальна дисципліна: — комплект мультимедійного обладнання; — комп'ютерний клас з базовим системним програмним забезпеченням, з пакетом програмних засобів офісного призначення (у першу чергу, розширений пакет Excel) та необмеженим відкритим доступом до Інтернет-мережі.
Рекомендовані джерела (основна та допоміжна)	Основна література:

література), електронні інформаційні ресурси	1. Фінансова грамотність: інтерактив. електрон. посіб. / авт. кол.; за ред. Т. С. Смовженко; М-во освіти і науки України. Київ, 2014. 1 електрон. диск. 2. Фінансова грамотність: підручник / авт. кол.; за ред. д-ра екон. наук, проф. Т. С. Смовженко. Київ, 2014. 316 с. 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, 2017. Ч. 1: Основи національної економіки, економіки регіонів та фінансової системи України. 1024 с. Допоміжна література: 4. .Талер Р. Поведінкова економіка. Як емоції впливають на економічні рішення; пер. з англ. С. Крикуненко. Київ: Наш формат, 2018. 462 с.. 11. 5. Карлін М. І., Цимбалюк І. О. Фінанси домогосподарств провідних країн світу: навч. посіб. Луцьк: Вежа-Друк, 2014. 172 с. 6. Кові С. Р. 7 звичок надзвичайно ефективних людей: потужні інструменти розвитку особистості; пер. з англ. О. Любенко. 2-ге вид., стер. Харків: Книжковий Клуб «Клуб Сімейного Дозвілля», 2015. 382 с. 7. Попередження інвесторам: 10 ознак фіктивності інвестиційного проекту. URL: https://www.nssmc.gov.ua/2019/03/25/poperedzhennya-nvestoram-10-znakfktivnost-nvestitsynogo-proektu. 8. Рекомендації держателям платіжних карток. URL: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=26645330&cat_id=3127220. Ринок платіжних карток України. URL: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=79219. 9. Рікардз Дж. Валютні війни. Витоки наступної світової кризи; пер. з англ. Д. Тавровецький. Київ: Наш формат, 2018. 327 с. 10. Романенко О. Р. Фінанси: підручник для ВНЗ. Київ: Центр учбової літератури, 2016. 310 с 11. Споживачу небанківських фінансових послуг. URL: https://nfp.gov.ua/files/DepFinMon/%D0%91%D0%A0%D0%9E%D0%A8%D0%A3%D0%A0%D0%90.pdf 12. Тапскотт Д., Тапскотт А. Технология блокчейн: то, что движет финансовой революцией сегодня; пер. с англ. К. Шашковой, Е. Ряхиной. Москва: Эксмо, 2017. 443 с. 13. Ткаченко Н. В. Страхування: підручник. Київ: УБС НБУ, 2014. 570 с. 14. Фергюсон Н. Еволюція грошей. Фінансова історія світу; пер. з англ. К. Диса. Київ: Наш формат, 2017. 380 с. 15. Фінанси: експрес курс: навч. посібник / І. С. Волохова, Н. А. Шикіна, О. Г. Волкова та ін.; за заг. ред. І. С. Волохової. Харків: ПромАрт, 2018. 262 с.
---	--

	16. Фінансова грамотність: інтерактив. електрон. посіб. / авт. кол.; за ред. Т. С. Смовженко; М-во освіти і науки України. Київ, 2014. 1 електрон. диск. 17. Фінансова грамотність: підручник / авт. кол.; за ред. д-ра екон. наук, проф. Т. С. Смовженко. Київ, 2014. 316 с. 18. 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: Основи національної економіки, економіки регіонів та фінансової системи України. 1024 с. 19. Фондовий ринок: практикум: навч. посібник / В. Д. Базилевич, В. М. Шелудько, В. В. Вірченко та ін.; за ред. В. Д. Базилевича. Київ. нац. ун-т ім. Т. Шевченка. Київ: Знання, 2017. 718 с. Електронні інформаційні ресурси: Інформаційні та Інтернет ресурси: 1. Вісник НБУ; 2. Банківська справа; 3. Актуальні проблеми економіки; 4. Бюлетень НБУ; 5. Дзеркало тижня; 6. Компаньйон; 7. Новое время; 8. Фінанси України; 9. Економіка України; 10. https://finance.ua/ua/; 11. https://minfin.com.ua/ua/; 12. https://bank.gov.ua/ 13. www.uabanker.net 14. www.rada.gov.ua –
--	--