

Силабус курсу

Фінанси домогосподарств

Ступінь вищої освіти – бакалавр

Спеціальність – 072 Фінанси, банківська справа та страхування

Освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа та страхування»

Рік навчання: 4, Семестр: 8

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

Керівник курсу

ПП

к.е.н., доцент Довбуш Андрій Васильович

Контактна
інформація

a.dovbush@wunu.edu.ua, +380671515930

Опис дисципліни

Дисципліна «Фінанси домогосподарств» спрямована на формування у студентів теоретичних знань щодо такої сфери фінансової системи країни як фінанси домогосподарств, а також підвищення рівня фінансової грамотності як на загальнонаціональному, так і особистому рівнях. Дисципліна орієнтує на пошук взаємозв'язків та взаємозалежностей між механізмами ухвалення особистих рішень у сфері фінансів та їх наслідками в повсякденному житті людини і держави.

Структура курсу

Години (лек./ прак.)	Тема	Результати навчання	Завдання
4/4	Тема 1. Теоретико- концептуальні основи фінансів домогосподарств	Знати економічну термінологію, вміти пояснювати теоретико-концептуальні основи фінансів домогосподарств, аналізувати взаємозв'язки між складовими сфери (економічні відносини, фінансові ресурси)	Тести, питання, задачі
4/4	Тема 2. Доходи домогосподарств: сутнісно- аналітичний аспект	Проводити класифікацію доходів домогосподарств, здійснювати аналіз їхнього складу та структури на рівні індивіда та держави загалом (використовуючи дані Державного комітету статистики України)	Тести, питання, задачі
4/4	Тема 3. Витрати домогосподарств	Проводити класифікацію витрат домогосподарств, здійснювати аналіз їхнього складу та структури на рівні індивіда та держави загалом (використовуючи дані Державного комітету статистики України), аналізувати взаємозв'язок між обсягом витрат та доходів домогосподарств	Тести, питання, задачі

4/4	Тема 4. Заощадження домогосподарств в системі управління фінансами	Здійснювати аналіз безризикових (банківських депозитів, облигацій, life-страхування, недержавних пенсійних фондів та ін.) та ризикових (акцій, валюти, нерухомості та ін.) інструментів заощадження домогосподарств	Тести, питання, задачі
4/4	Тема 5. Фінансова поведінка домогосподарств	Здійснювати теоретичний аналіз фінансової поведінки домогосподарств з точки зору класичної політекономії, кейнсіанства та поведінкових фінансів	Тести, питання, задачі
4/4	Тема 6. Управління особистими фінансами в умовах ринку	Визначати прийнятну для особи організаційну форму управління особистими фінансами (індивідуальну чи колективну), розуміти переваги та недоліки кожної із форм управління	Тести, питання, задачі

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

- 1 Бак Н. А. Фінанс: метод. реком. до самост. роботи. Чернівці: Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2023. 84 с.
2. Фінансовий менеджмент: навчальний посібник. [Ситник Н.С., Стасишин А.В., Гукалюк А.Ф., Західна О.Р., Сич О.А., Шушкова Ю.В.]; за заг. ред. Н.С. Ситник. Львів : ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 724 с
3. Рибак О.М., Рябошапка О.А. Проблеми фінансування відтворення будівель і споруд в післявоєнний період в Україні. Економіка. Фінанси. Право. Щомісячний інформаційно - аналітичний журнал. Київ. 2022. №11/3 С. 28 – 33.
- 4 Peter Vago, Olena Rybak, Oksana Kubai, Liudmyla Semenova, Tetiana Bukina The innovative component of the world investment market development. «Economics and Finance», 2021 Agenda Publishing House Limited, London, United Kingdom Tom 9, Випуск 3, 2021, 20-33 p.
5. Фінансова грамотність. Фінанси. Що? Чому? Як? : робочий зошит для учня / авт. кол. К., 2019. 160 с.
6. Бюджетний кодекс України: Закон України від 20.09.2015 № 2456-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17/ed20150920#Text> (дата звернення 28.10.2023)
7. Податковий кодекс України: Закон України №2755-VI від 02.12.2010 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>
8. Господарський кодекс України: Закон України № 436-IV від 16.01.2003 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text>
9. Про державні соціальні стандарти та державні соціальні гарантії: Закон України від 05.10.2000 № 2017-ІІ URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2017-14#>
10. Про недержавне пенсійне забезпечення: Закон України від 9 липня 2003 року № 1057-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1057-15>
11. Фінансова безпека домогосподарств України: сучасні проблеми та механізм забезпечення. Монографія. За загальною редакцією доктора економічних наук, професора Пшика Б.І. Львів, СПОЛОМ, 2020. 274 с.

12. Македон Г. М. Витрати домогосподарств регіонів України: факторний аналіз. Економіка. Фінанси. Право. 2020. № 1. С. 14-17.
13. Yuval Noah Harari: the world after coronavirus, Financial times essay, March, 20, 2020.
14. Юдіна С. В., Галаганов В. О., Боровець І. С. Ключові проблеми та міжнародний досвід функціонування механізму накопичення фінансових ресурсів домогосподарств. Економіка та держава. 2019. № 12. С. 48-54.
15. Колеватова А. В., Кондрацька К. В. Роль та значення фінансів домогосподарств у ринковій економіці. Електронне наукове фахове видання з економічних наук «Modern Economics». 2019. № 18. С. 55-60.

Політика оцінювання

У процесі вивчення дисципліни «Фінанси домогосподарств» використовуються такі засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання: поточне опитування, підготовка та захист презентації; тестування; оцінювання результатів модульної контрольної роботи; оцінювання тренінгового завдання; оцінювання результатів самостійної роботи студентів; інші види індивідуальних і групових завдань.

Політика щодо дедлайнів і перескладання. Для виконання індивідуальних завдань і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання модулів відбувається з дозволу дирекції інституту за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

Політика щодо академічної доброчесності. Використання друкованих і електронних джерел інформації під час контрольних заходів заборонено.

Політика щодо відвідування. За об'єктивних причин (наприклад, карантин, воєнний стан, хвороба, закордонне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції інституту.

Оцінювання

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з дисципліни «Фінанси домогосподарств» визначається як середньозважена величина, залежно від питомої ваги кожної складової залікового кредиту:

Модуль 1		Модуль 2		Модуль 3	Модуль 4
Поточне оцінювання	Модульний контроль 1	Поточне оцінювання	Модульний контроль 2	Тренінг	Самостійна робота
20%	20%	20%	20%	5	15%
Оцінка визначається із середнє арифметичне з отриманих оцінок за перший змістовий модуль. (теми 1-3)	Виконання модульного завдання (теми 1-3)	Оцінка визначається із середнє арифметичне з отриманих оцінок за другий змістовий модуль. (теми 4-6)	Виконання модульного завдання (теми 4-6)	Тренінг – макс. 100 балів. Виконання завдань під час тренінгу – макс. 20 балів.	Сукупність питомої ваги кожної складової: -80% - підготовка презентації; -20% - захист презентації.

Шкала оцінювання:

За шкалою ЗУНУ	За національною шкалою	За шкалою ECTS
90-100	відмінно	A (відмінно)
85-89	добре	B (дуже добре)
75-84		C (добре)
65-74	задовільно	D (задовільно)
60-64		E (достатньо)
35-59	незадовільно	FX (незадовільно з можливістю повторного складання)
1-34		F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)