

## Фаховий коледж

### Закарпатського угорського інституту імені Ференца Ракоці II

<b>Освітньо- професійний ступінь</b>	Фаховий молодший бакалавр	<b>Форма навчання</b>	денна	<b>Навчальний рік/ семестр</b>	2024-2025/ осінній
--	---------------------------------	---------------------------	-------	------------------------------------	-----------------------

#### Силабус

<b>Назва навчальної дисципліни</b>	Особистий та сімейний бюджет
<b>Циклова комісія</b>	Облік і оподаткування
<b>Освітньо - професійна програма</b>	-
<b>Тип дисципліни, кількість кредитів та годин (лекції/семінарські, лабораторні заняття/самостійна робота)</b>	Тип дисципліни: вибіркова Кількість кредитів: 3 (90 год) Лекції: 26 год. Практичні (семінарські) заняття: 20 год. Лабораторні заняття: - Самостійна робота: 44 год.
<b>Викладач(і), відповідальний(і) за викладання навчальної дисципліни (імена, прізвища, адреса електронної пошти викладача/ів)</b>	<b>Лоскоріх Габрієлла Людвиківна</b> <a href="#">Google Scholar</a> <a href="#">ORCID 0000-0002-5402-7220</a> <a href="#">Researcher ID ABC-4079-2020</a>  <b>email:</b> loskorih.gabriella@kmf.org.ua <b>Консультації:</b> п'ятниця 10:00-12:00
<b>Пререквізити навчальної дисципліни</b>	Базові знання з економіки, основ права, інформатики та математики.
<b>Анотація дисципліни, мета та очікувані програмні результати навчальної дисципліни, основна тематика дисципліни</b>	Вибіркова дисципліна «Особистий та сімейний бюджет» розрахована на здобувачів фахової передвищої освіти різних освітніх програм і має на меті сформувані компетенції щодо сучасних підходів, правил та принципів розробки власної фінансової стратегії, вмінь та навичок оцінювати, аналізувати та застосовувати на практиці методи, правила та принципи персональної фінансової стратегії <b>Метою</b> вивчення навчальної дисципліни «Особистий та сімейний бюджет» є планування та прогнозування власного та сімейного бюджету; джерел формування бюджету сім'ї; ознайомлення з основними соціально-економічними показниками рівня життя сім'ї, їхньою динамікою і тенденціями. Очікувані результати навчання: -вміти формулювати і вирішувати рішення щодо створення особистого фінансового плану на короткострокову та довгострокову перспективу; - вміти обґрунтовано приймати фінансові рішення щодо формування особистих фінансових, пенсійних та страхових планів;

	<p>- знати та розуміти економічні категорії, закони та поняття;  -володіти методичним інструментарієм щодо прогнозування власних та сімейних витрат;  - вміти працювати як самостійно, так і в команді, проявляти лідерські якості та відповідальність у роботі.</p> <p style="text-align: center;"><b>Змістовний модуль 1.</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Теоретичні основи управління особистими та сімейними фінансами.</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Нормативно- правове регулювання інституту сім'ї та його роль в системі фінансів.</li> <li>2. Сімейний бюджет та його структура.Порядок формування доходів та видатків сімейного бюджету.</li> <li>3. Соціально-економічні показники рівня життя сім'ї.</li> </ol> <p style="text-align: center;"><b>Змістовний модуль 2.</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Взаємодія з фінансовими установами: банки, страхові та інвестиційні компанії</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.Банки та банківські продукти в системі особитого та сімейного бюджету.</li> <li>2.Заощадження та інвестиції.Страховання як перспективи заощадження.</li> <li>3. Аналіз системи формування бюджету сім'ї. Фінансова безпека</li> </ol>
<p><b>Критерії контролю та оцінювання результатів навчання</b></p>	<p>При оцінюванні знань здобувачів фахової передвищої освіти з дисципліни «Особистий та сімейний бюджет» використовуються наступні методи і форми контролю:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- поточний контроль – усне опитування: індивідуальне, фронтальне, комбіноване; письмове опитування, виконання тестових завдань, розв'язання практичних завдань;</li> <li>- контрольні роботи;</li> <li>- залік.</li> </ul> <p>При оцінюванні враховуються також:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– опрацювання рекомендованої літератури та електронних джерел;</li> <li>– виконання тестів;</li> <li>– робота в команді;</li> <li>– написання рефератів/доповідей;</li> <li>– презентації результатів виконаних завдань та досліджень.</li> </ul> <p>Проводяться такі види занять: лекції, практичні заняття, а також виконання самостійної роботи.</p> <p>Оцінювання знань здобувачів фахової передвищої освіти під час практичних занять має на меті перевірку рівня підготовленості здобувачів до виконання конкретної роботи. Об'єктами поточного контролю є:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- систематичність, активність та результативність роботи протягом семестру над вивченням</li> </ul>

	<p>програмного матеріалу дисципліни;  -- виконання завдань для практичного та самостійного опрацювання.</p> <p>Порядок проведення модульного контролю передбачає оцінювання рівня опанування здобувачами фахової передвищої освіти теоретичного матеріалу і вміння застосовувати його для вирішення практичних ситуацій та завдань. Проводиться у письмовій формі двічі на семестр по закінченню кожного змістовного модуля та включає: теоретичні питання й практичні завдання.</p> <p>Один модульний контроль складає макс.20 балів. Умовою допуску до заліку є позитивні оцінки з поточного контролю знань за змістовими модулями, що в сумі не менше 60балів.</p> <p>Семестрове оцінювання результатів проводиться за 100-бальною системою. Бали нараховуються за наступним співвідношенням:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• поточний контроль - 40%;</li> <li>• самостійна робота -20%;</li> <li>• залік - 40%.</li> </ul>
<p><b>Інші інформації про дисципліну (політика дисципліни, технічне та програмне забезпечення дисципліни тощо)</b></p>	<p><b>Політика щодо дедлайнів та перескладання:</b>  Здобувачі фахової передвищої освіти повинні здавати роботи у визначені викладачем терміни. Роботи, що здаються з порушенням термінів без поважних причин оцінюються на нижчу оцінку.</p> <p>Перескладання модулів відбувається із дозволу викладача за наявності поважних причин(</p> <p><b>Політика щодо академічної доброчесності:</b>  Жодні форми порушення академічної доброчесності не толеруються. Списування під час контрольних робіт та заліку заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів). Реферати повинні мати коректні текстові посилання на використані джерела.</p> <p><b>Політика щодо відвідування:</b>  Відвідування занять є обов'язковим. За об'єктивних причин (наприклад хвороба) навчання може відбуватись дистанційно (в онлайн формі за погодженням із керівництвом закладу освіти).</p> <p>У процесі викладання дисципліни передбачено застосування таких основних методів навчання як:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Лекція – це основна форма проведення занять, призначених для засвоєння теоретичного матеріалу; систематизований виклад певних наукових або науково-методичних відомостей, ілюстрованих при необхідності засобами наочності або демонстрацією за допомогою презентацій.</li> <li>2) Практичні заняття – навчальне заняття, під час якого здобувачі освітись знайомляться з принципом дії та устроєм реальних об'єктів, виконують за певними методиками типові завдання.</li> </ol>

	<p>3) Самостійна робота здобувача освіти - є основним способом оволодіння навчальним матеріалом у час, вільний від обов'язкових аудиторних занять. Мета виконання самостійної роботи – поглиблення, узагальнення і закріплення теоретичних знань і практичних умінь.</p> <p>Під час занять використовуються методи навчання за наступними видами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ пояснювально-ілюстративний метод або інформаційно-рецептивний (лекція, дискусія);</li> <li>✓ наочний метод (метод ілюстрацій і метод демонстрацій);</li> <li>✓ репродуктивний метод (відтворення матеріалу на практичних заняттях із використанням різноманітних практичних та ситуаційних завдань та форм самоконтролю);</li> <li>✓ робота з навчально-методичною літературою (конспектування, тезування, анотування, складання реферату);</li> <li>✓ відео метод у сполученні з новітніми інформаційними технологіями та комп'ютерними засобами навчання (мультимедійні засоби, вебінари, тренінги).</li> </ul> <p>А також використовуються метод проблемного викладання, частково-пошуковий метод, з нетрадиційних - активні методи навчання: ділові ігри та дискусійні методи. Також використовується метод аналізу конкретних ситуацій як нетрадиційний метод навчання, якому властиві: наявність складної задачі чи проблеми, формулювання викладачем контрольних запитань з даної проблеми, обговорення можливих варіантів її вирішення</p>
<p><b>Базова література навчальної дисципліни та інші інформаційні ресурси</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Топузов О. М., Надтока В. О., Часнікова О. В., Гончарова Н. О. Практикум з економіки, фінансової грамотності та основ підприємництва : навчальний посібник [Електронне видання]. Київ : КОНВІ ПРІНТ, 2021. 370 с.</li> <li>2. Фінанси: Навчальний посібник: експрес курс / [Волохова І. С., Шикіна Н. А., Волкова О. Г. та ін.] за заг. ред. Волохової І. С. Харків: Видавництво «ПромАрт», 2018. – 262 с..</li> <li>3. Фінансова грамотність. Фінанси. Що? Чому? Як?: навчальний посібник / авт. кол.; К., 2019. 272 с.</li> <li>4. Фінансова грамотність: підручник / авт. кол.; за ред. дра екон. наук, проф. Т. С. Смовженко. Київ, 2014. 316 с.</li> <li>5. Фінансова ігротека «Steps to Success» : навч. практикум для підвищ. фін. грамотності студентів економ. та нееконом. спец. усіх форм навчання / уклад.: Л. М. Ремньова, О. М. Парубець, О. І. Панченко, Х. І. Штирхун. – Чернігів : ЧНТУ, 2019. – 35 с.</li> <li>6. Фінансово-економічна грамотність: підручник: у</li> </ol>

	<p>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.</p> <p>7. 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: Банківська система України, загальні поняття про облік, аудит та економічний аналіз в умовах ринкової економіки. 400 с.</p> <p>8. Конституція України від 28.06.1996 № 254к/96-ВР. – Режим доступу  <a href="http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/254k/96-вр">http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/254k/96-вр</a></p> <p>9. Про концепцію державної сімейної політики: Постанова Верховної Ради України від 17 вересня 1999 року № 1063-XIV.  Режим доступу  <a href="http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/1063-14">http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/1063-14</a>.</p> <p>10. Сімейний кодекс України від 10 січня 2002 року № 2947-III.  Режим доступу  <a href="http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2947-14">http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2947-14</a>.</p> <p>11. Податковий кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VI. 23. Закон України „Про банки і банківську діяльність” від 07.12.2000 № 2121-III.</p> <p>12. Закон України „Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування” від 09.07.2003 № 1058-IV.</p> <p>13. Закон України „Про недержавне пенсійне забезпечення” від 09.07.2003 № 1057-IV.</p> <p>14. Закон України „Про страхування” від 07.03.1996 № 85/96-ВР.</p> <p>15. Закон України „Про цінні папери і фондовий ринок” від 23.02.2006 № 3480-IV.</p>
--	---