

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**  
**ВОЛИНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ЛЕСІ УКРАЇНКИ**  
**Факультет економіки та управління**  
**Кафедра фінансів**



**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
науково-методичною комісією  
факультету економіки та управління  
ВНУ імені Лесі Українки  
Протокол № 7 від 11.01.2022 р.

**СИЛАБУС**  
**навчальної дисципліни**  
**ФІНАНСИ ДОМОГОСПОДАРСТВ**

*підготовки бакалавра (на базі молодшого спеціаліста)*  
*галузі знань 07 Управління та адміністрування*  
*спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування*  
*освітньо-професійної програми Фінанси і кредити*

**Луцьк – 2021**

**Силабус навчальної дисципліни ФІНАНСИ ДОМОГОСПОДАРСТВ**  
підготовки бакалавра, галузі знань 07 Управління та адміністрування, спеціальності  
072 *Фінанси, банківська справа та страхування*, за освітньо-професійною  
програмою *Фінанси і кредит*

**Розробник:** Івашко О. А, доцент кафедри фінансів, кандидат економічних наук,  
доцент

**Силабус погоджено:**  
гарант ОПП  
Фінанси, банківська справа та страхування



Наталія ПРОЦЬ

**Силабус навчальної дисципліни затверджено на засіданні кафедри фінансів**  
протокол № 7 від 24 грудня 2021 р.

Завідувачка кафедри:



Олена СТАЩУК

## I. ОПИС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Найменування показників	Галузь знань, спеціальність, освітньо-професійна програма, освітній рівень	Характеристика навчальної дисципліни
Денна форма навчання	07 Управління та адміністрування,  072 Фінанси, банківська справа та страхування,  Фінанси і кредит,  Бакалавр (на базі молодшого спеціаліста)	<b>Нормативна</b>
Кількість годин / кредитів <u>150 / 5</u>		Рік навчання <u>2</u>
		Семестр <u>4-ий</u>
		Лекції <u>32</u> год.
ІНДЗ: <u>немає</u>		Практичні (семінарські) <u>32</u> год.
	Лабораторні <u>0</u> год. Індивідуальні <u>0</u> год.	
Мова навчання	Консультації <u>10</u> / год.	
	Самостійна робота <u>76</u> год. Форма контролю: залік	
		<u>українська</u>

## II. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИКЛАДАЧА

**ППП: ІВАШКО ОЛЕНА АНАТОЛІВНА**

**Науковий ступінь:** кандидат економічних наук

**Вчене звання:** доцент

**Посада:** доцент кафедри фінансів

**Мобільний телефон:** 067-928-32-99

**E-mail:** Ivashko.Olena@vnu.edu.ua

**Електронний розклад:** <http://194.44.187.20/cgi-bin/timetable.cgi?n=700>

## III. ОПИС ДИСЦИПЛІНИ

**1. Анотація курсу.** Дисципліна Фінанси домогосподарств належить до переліку вибірових дисциплін циклу професійної підготовки бакалавра за освітньо-професійною програмою «Фінанси і кредит» та спрямована на формування у студентів теоретичних знань та вироблення практичних навичок у сфері прийняття фінансових рішень домогосподарств щодо формування особистого бюджету, витрачання коштів і здійснення заощаджень в умовах нестабільного соціально-економічного середовища.

**2. Пререквізити.** До дисциплін, вивчення яких передуює дисципліні, належать: Мікроекономіка, Фінанси, Поведінкові фінанси, Гроші і кредит, Фінанси підприємств.

**Постреквізити.** Вивчення курсу сприятиме кращому засвоєнню таких дисциплін як Податкова система, Страхування, Фінансовий ринок.

**3. Мета і завдання навчальної дисципліни.** Метою вивчення дисципліни є сприяння більш поглибленому засвоєнню теоретичних основ фінансових відносин домогосподарств.

**4.** Основними завданнями дисципліни є формування у студентів практичних навичок здійснювати моделювання прийняття фінансових рішень домогосподарств з урахуванням наслідків змін бюджетної, грошово-кредитної, фіскальної та соціальної

політики, вміння аналізувати та виявляти проблеми прийняття ефективних фінансових рішень домогосподарств, розробляти пропозиції щодо їх удосконалення.

### **5. Результати навчання (компетентності).**

Компетентності, яких студент набуде в результаті вивчення дисципліни:

#### *Інтегральна компетентність (ІНТ)*

Здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми в ході професійної діяльності у галузі фінансів, банківської справи та страхування або у процесі навчання, що передбачає застосування окремих методів і положень фінансової науки та характеризується невизначеністю умов і необхідністю врахування комплексу вимог здійснення професійної та навчальної діяльності.

#### *Загальні компетентності (ЗК)*

ЗК01. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

ЗК09. Здатність бути критичним і самокритичним.

ЗК10. Здатність працювати у команді.

#### *Спеціальні (фахові) компетентності (СК)*

СК01. Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища.

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).

СК05. Здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку.

СК10. Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення.

СК11. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку

#### *Програмні результати*

ПР02. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем.

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.

ПР10. Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем.

## 5. Структура навчальної дисципліни.

### Денна форма навчання

Назви змістових модулів і тем	Усього	Лек.	Практ.	Лабор.	Сам. роб.	Конс.	*Форма контролю / Бали
<b>Змістовий модуль 1. Основи фінансів домогосподарств</b>							
Тема 1. Фінанси домогосподарств як складова фінансової системи держави	14	2	2		9	1	ПЗ / 4 бали
Тема 2. Фінансові ресурси домогосподарств	14	2	2		9	1	ПЗ / 4 бали
Тема 3. Заощадження домогосподарств і напрями їх інвестування	18	4	4		9	1	ПЗ / 4 бали
Тема 4. Фінансове планування у домогосподарствах і побудова бюджету домашнього господарства	18	4	4		9	1	ПЗ / 4 бали
Разом за модулем 1	64	12	12		36	4	20 балів
<b>Змістовий модуль 2. Особливості функціонування фінансів домогосподарств</b>							
Тема 5. Аналіз стану фінансів домашніх господарств України	17	4	4		8	1	ПЗ / 4 бали
Тема 6. Управління фінансами домогосподарств	17	4	4		8	1	ПЗ / 5 бали
Тема 7. Оподаткування домогосподарств	17	4	4		8	1	ПЗ / 5 бали
Тема 8. Основи інвестиційної математики. Методичний інструментарій оцінювання грошових активів та фінансових інструментів інвестування	18	4	4		8	2	ПЗ / 5 бали
Тема 9. Фінансова безпека домашніх господарств	17	4	4		8	1	ПЗ / 5 бали
Разом за модулем 2	86	20	20		40	6	20 балів
<b>Види підсумкових робіт</b>							<b>60</b>
Модульна контрольна робота 1							МКР / 20 балів
Модульна контрольна робота 2							МКР / 20 балів
<b>Всього годин / Балів</b>	<b>150</b>	<b>32</b>	<b>32</b>	<b>0</b>	<b>76</b>	<b>10</b>	<b>100</b>

\*Форма контролю: ПЗ – практичні заняття, МКР – модульна контрольна робота.

## 6. Завдання для самостійного опрацювання.

Самостійна робота полягає в підготовці до модульного контрольного оцінювання за питаннями, підготовленими викладачем на основі лекційного матеріалу.

## IV. ПОЛІТИКА ОЦІНЮВАННЯ

**Політика викладача щодо студента.** Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання. Студенти зобов'язані заздалегідь повідомляти викладача

про відсутність на занятті. Через об'єктивні причини (наприклад, хвороба, міжнародне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі з використанням програми Zoom, Google meet за погодженням із керівником курсу. Недопустиме користування мобільним телефоном, планшетом чи іншими мобільними пристроями під час заняття в цілях, не пов'язаних із навчанням.

**Політика щодо академічної доброчесності.** Виконані завдання студентів мають бути їх оригінальними роботами. Копіювання, списування, втручання в роботу інших осіб є прикладами можливої академічної недоброчесності. Виявлення ознак академічної недоброчесності в роботі студента є підставою для її незарахування, незалежно від масштабів плагіату чи обману.

**Політика щодо дедлайнів і перескладання.** Роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (-5 балів за кожен роботу). Складання модулів відбувається лише раз відповідно до встановленого терміну, оскільки є можливість отримати бали на іспиті.

**Зарахування результатів, отриманих у формальній, неформальній та/або інформальній освіті.** Результати навчання, отримані у формальній, неформальній та/або інформальній освіті, які за тематикою, обсягом вивчення та змістом відповідають як освітньому компоненту в цілому, так і його окремому розділу, темі (темам), зараховуються за наявності відповідного документу (сертифікат, свідоцтво, посилання тощо), які визначають тематику, обсяги та перелік результатів навчання. Для зарахування визнаються сертифікати, отримані на платформі відкритих онлайн-курсів Prometheus або інших ресурсах.

## V. ПІДСУМКОВИЙ КОНТРОЛЬ

Підсумкова оцінка за вивчення курсу розраховується таким чином:

Види оцінювання	Бал
Опитування під час занять – усно	40
Модуль 1 (теми 1-5) – терміни, теоретичні завдання	30
Модуль 2 (теми 6-9) – терміни, теоретичні завдання	30
Залік (теми 1-9) – теоретичні завдання, терміни, тести	60
Загальна сума	100
Форма контролю	залік

Форми поточного та підсумкового контролю: усне опитування (експрес-опитування), тести, розв'язування практичних задач, модульний контроль, підсумковий контроль у формі заліку.

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з курсу визначається так: кількості балів за поточне оцінювання – 40 балів; модульні контрольні роботи – 60 балів. У випадку незадовільної підсумкової оцінки або за бажанням підвищити рейтинг студент може добрати бали, виконавши певний вид робіт (наприклад, здати одну із тем або перездати якусь тему, написавши підсумковий тест тощо).

## VI. ШКАЛА ОЦІНЮВАННЯ

Оцінка в балах за всі види навчальної діяльності	Оцінка
90 – 100	Зараховано
82 – 89	
75 – 81	
67 – 74	
60 – 66	

## VII. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА ТА ІНТЕРНЕТ-РЕСУРСИ

### *Основна*

1. Податковий кодекс України: від 02.12. 2010 р. в ред. від 22.05. 2019 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.
2. Кізима Т.О. Фінанси домогосподарств: сучасна парадигма та доміанти розвитку: монографія. Київ: Знання, 2010. 431 с.

### *Додаткова*

1. Фінанси України: навч. посіб. / Карлін М. І. та ін.; за ред. Карліна М. І., Івашко О. А. Київ: Видавничий дім «Кондор», 2018. 332 с.
2. Івашко Олена. Теорія фінансів : навч. посіб. [вид. 2-ге; доп. і переробл.]. Харків : ФОП Панов А.М., 2020. 408 с.
3. Воробйов Ю.М. Фінанси домашніх господарств у фінансовій системі держави: монографія. Сімферополь: ВД «АРІАЛ», 2013. 232 с.
4. Гудзь Т.П. Дистанційний курс з навчальної дисципліни «Фінанси домогосподарств» для студентів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування». Полтава: ПУЕТ, 2016. URL: <http://www2.el.puet.edu.ua/wk/course/view.php?id=1169>.
5. Гудзь Т. П. Фінанси домогосподарств : навч.-метод. посібник. Полтава : ПУЕТ, 2016 . URL: [http://elib.puet.edu.ua/action.php?kt\\_path\\_info=lm.web.view&fDocumentId=782181](http://elib.puet.edu.ua/action.php?kt_path_info=lm.web.view&fDocumentId=782181).

### *Інтернет-ресурси*

1. Законодавство України: веб-сайт. URL: <https://zakon.rada.gov.ua>.
2. Національна бібліотека України імені В. І. Вернадського: веб-сайт. URL: <http://www.irbis-nbuv.gov.ua>.
3. Національний банк України веб-сайт. URL: [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua).
4. Офіційний сайт Державного комітету статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua>.
5. Офіційний сайт Міжнародного валютного фонду. URL: <http://www.imf.org>.
6. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: <http://www.minfin.gov.ua>.
7. Офіційний сайт Світового банку. URL: <http://www.worldbank.org>.