

**СИЛАБУС**  
**НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**  
**«Особисті фінанси»**

<b>Рівень вищої освіти</b>	Перший (бакалаврський) рівень вищої освіти, а також другий (магістерський) рівень вищої освіти спеціальності 211 Ветеринарна медицина, набору 2023 року
<b>Код і найменування спеціальності, тип і назва освітньої програми</b>	Для студентів усіх спеціальностей Полтавського державного аграрного університету
<b>Статус навчальної дисципліни</b>	Міжфакультетська вибіркова.
<b>Курс, семестр</b>	2 курс, 4 семестр
<b>Трудомісткість</b>	90 год, 3 кредити ЄКТС
<b>Мова(и) викладання</b>	державна
<b>ННІ / факультет, кафедра</b>	факультет обліку та фінансів кафедра фінансів, банківської справи та страхування
<b>Контактні дані розробника(ів)</b>	Викладач: Єгорова Олена, к. е. н., доцент, професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування, сторінка викладача на сайті ПДАУ: <a href="https://www.pdaa.edu.ua/people/yegorova-olena-volodymyrivna">https://www.pdaa.edu.ua/people/yegorova-olena-volodymyrivna</a> Контакти з викладачем: +380500802198, очні консультації – згідно графіку кафедри, корпус факультету обліку та фінансів ПДАУ, кабінет 13; off-line консультації – у формі відповідей на повідомлення на сторінці дисципліни в Moodle та на електронні листи на e-mail: <a href="mailto:olena.yegorova@pdaa.edu.ua">olena.yegorova@pdaa.edu.ua</a> .
<b>Мета вивчення навчальної дисципліни</b>	сформувати високий рівень фінансової культури, що забезпечить компетентності у сфері управління особистими фінансами, досягнення поставлених особистих фінансових цілей.
<b>Компетентності</b>	Загальні: ЗК 8. Здатність до практичного застосування знань та оволодіння сучасними знаннями. ЗК 18. Здатність до розв'язання поставлених задач та приймання відповідних обґрунтованих рішень. ЗК 19. Здатність приймати ефективні фінансові рішення з урахуванням динамічних змін зовнішнього середовища.
<b>Результати навчання</b>	РН 6. Демонструвати здатність до аналізу, адаптації та діяльності в нових ситуаціях. РН 17. Уміти ефективно застосовувати теоретико-методичний та управлінський інструментарій для вирішення практичних завдань; володіти належним рівнем фінансової культури, раціоналізації фінансової поведінки та професійного зростання.
<b>Методи навчання</b>	словесні методи – лекція, пояснення; наочні методи – ілюстрування; практичні методи – вправи, практичні роботи, робота з навчально-методичною літературою (конспектування, анотування); методи стимулювання і мотивації навчально-пізнавальної діяльності: методи формування пізнавальних інтересів – метод відповідей на запитання і опитування думок здобувачів вищої

	<p>освіти; методи стимулювання і мотивації обов'язку й відповідальності – роз'яснення мети навчальної дисципліни, оперативний контроль;</p> <p>інноваційні та інтерактивні методи навчання: інтерактивні методи – кейс-метод; комп'ютерні, мультимедійні методи – використання мультимедійних презентацій;</p> <p>методи контролю і самоконтролю за ефективністю навчально-пізнавальної діяльності: методи письмового контролю – контрольна робота (тестування); методи самоконтролю – самоаналіз.</p>
<p><b>Програма навчальної дисципліни</b></p>	<p>Тема 1. Фінансова культура та фінансова грамотність.</p> <p>Тема 2. Зайнятість та підприємництво як форми самореалізації.</p> <p>Тема 3. Трудові та нетрудові надходження фізичних осіб.</p> <p>Тема 4. Видатки фізичних осіб.</p> <p>Тема 5. Особисте фінансове планування, сімейний бюджет.</p> <p>Тема 6. Оперативна особиста фінансова діяльність.</p> <p>Тема 7. Стратегічне управління особистими фінансами.</p> <p>Тема 8. Особиста фінансова безпека.</p>
<p><b>Стратегія оцінювання результатів навчання</b></p>	<p>Навчальні досягнення здобувачів вищої освіти за результатами вивчення тем та курсу оцінюються у відповідності до форм поточного та семестрового оцінювання результатів навчання: розв'язування тестів; виконання вправ на практичних заняттях; виконання завдань самостійної роботи (глосарій, ведення щоденника доходів і витрат).</p> <p>Форма семестрового контролю знань здобувачів вищої освіти згідно з робочим і навчальним планом - залік.</p> <p>Схема нарахування балів з навчальної дисципліни наведена в додатку А.</p> <p>Шкала та критерії оцінювання результатів навчання при проведенні поточного контролю успішності здобувачів вищої освіти наведена в додатку Б.</p>
<p><b>Політика навчальної дисципліни</b></p>	<p><i><b>Дотримання принципів академічної доброчесності</b></i></p> <p>Здобувачі вищої освіти повинні дотримуватися Кодексу академічної доброчесності та Кодексу про етику викладача та здобувача вищої освіти Полтавського державного аграрного університету. Дотримання академічної доброчесності здобувачами освіти передбачає: самостійне виконання навчальних завдань, завдань поточного контролю результатів навчання (для осіб з особливими освітніми потребами – з урахуванням їх індивідуальних потреб і можливостей); посилення на джерела інформації у разі використання ідей, розробок, тверджень, відомостей; дотримання норм законодавства про авторське право і суміжні права; надання достовірної інформації про результати власної навчальної та наукової діяльності.</p> <p>Письмові роботи перевіряються на наявність плагіату із коректними текстовими запозиченнями у межах встановлених норм. У разі виявлення факту плагіату здобувач вищої освіти не отримує бали за завдання і повинен виконати його повторно. Списування під час тестування заборонені. Мобільні пристрої дозволяється використовувати лише під час он-лайн занять. За використання телефонів і комп'ютерних засобів без дозволу викладача, порушення дисципліни здобувач вищої освіти отримує на занятті 0 балів та зобов'язаний відпрацювати таке заняття.</p>

	<p style="text-align: center;"><b>Умови відвідування занять</b></p> <p>Відвідування занять є обов'язковим, окрім здобувачів вищої освіти, які навчаються в асинхронному режимі з застосуванням дистанційних технологій відповідно до Положення про організацію освітнього процесу з використанням технологій дистанційного навчання у Полтавському державному аграрному університеті. Організація освітнього процесу може здійснюватися за змішаною формою навчання або з використанням технологій дистанційного навчання, що забезпечує можливість реалізувати право здобувачів вищої освіти на якісну та доступну освіту відповідно до їх здібностей, інтересів, потреб, мотивації, можливостей та досвіду, незалежно від віку, місця проживання чи перебування, стану здоров'я, соціального і майнового стану, інших ознак і обставин, у тому числі тих, які об'єктивно унеможливають відвідування Університету.</p> <p>Не дозволено запізнення на заняття, окрім випадків, пов'язаних з особливими умовами проведення занять під час воєнного стану (повітряні тривоги тощо) або іншими надзвичайними подіями.</p> <p style="text-align: center;"><b>Оцінювання результатів навчання</b></p> <p>Усі завдання, передбачені робочою програмою, мають бути виконані у встановлений термін. Здобувачі вищої освіти, які навчаються з застосуванням дистанційних технологій, виконують усі передбачені робочою програмою види робіт відповідно до узгодженого з викладачем графіку. Практичні завдання, завдання зі самостійної роботи, які здаються з порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (-20 %).</p> <p>При тестуванні для проходження кожного тесту дається дві спроби, як результат зараховується краща спроба.</p> <p style="text-align: center;"><b>Можливості визнання результатів навчання, здобутих у неформальній та інформальній освіті</b></p> <p>Здобувачі вищої освіти мають право про визнання результатів навчання, набутих у неформальній / інформальній освіті. Набуття відповідних результатів навчання можливе після успішного опанування курсів (з документальним підтвердженням) на навчальних платформах Prometheus, Coursera і т.п.) та/або написання наукових статей, тез доповідей на науково-практичній конференції тощо. Особливості неформального / інформального навчання регламентовані Положенням про порядок визнання результатів навчання, набутих у неформальній та інформальній освіті, здобувачами вищої освіти Полтавського державного аграрного університету.</p>
<p><b>Передумови для вивчення навчальної дисципліни</b></p>	<p>відсутні.</p>
<p><b>Рекомендовані джерела інформації</b></p>	<p style="text-align: center;">Основні</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Клейсон Джордж. Найбагатший чоловік у Вавилоні / пер. з англ. Андрія Лапіна. Київ : Наш формат, 2017. 136 с.</li> <li>2. Фінансова грамотність. Фінанси. Що? Чому? Як?: Навчальний посібник. / Керівники авторських колективів: від Проекту USAID «Трансформація фінансового сектору» Т.С. Грищенко, Ю.В. Вітка; від ДВНЗ «Університет банківської справи» Т.О. Смовженко,</li> </ol>

А.Я. Кузнєцова. Київ: ДВНЗ «Університет банківської справи», 2019. 272 с.

#### Допоміжні

1. Борисова І.С. Планування особистих фінансів в кризовий період. *Вчені записки Таврійського національного університету імені В.І. Вернадського*. 2021. Том 32 (71). № 3. С. 116-122. URL : <http://dspace.pdaa.edu.ua:8080/handle/123456789/11051>.
2. Куцяк В. Особисті фінанси як первинний елемент фінансової системи держави. URL : <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/18529/3/%D0%9A%D1%83%D1%86%D1%8F%D0%BA%20%D0%92..pdf>
3. Маршук Л., Клименко М. Інвестиції як складова управління особистими фінансами. *Економіка та суспільство*, (25). URL : <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-25-84>
4. Тригуб О. Управління особистими фінансами та формування статків. URL : <https://events.bank.gov.ua/nbuexpress2019/src/files/УПРАВЛІННЯ%20ОСОБИСТИМИ%20ФІНАНСАМИ.pdf>.
5. 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.
6. Чечетова Н.Ф., Чечетова-Терашвілі Т.М. Особисті фінанси та фінанси домогосподарств як резерв економічного зростання регіонів. *International Journal of Innovative Technologies in Economy*. 4(24), June 2019. С. 35-39. URL : [https://doi.org/10.31435/rsglobal\\_ijite/30062019/6532](https://doi.org/10.31435/rsglobal_ijite/30062019/6532).

#### Інформаційні ресурси мережі Інтернет

1. Курс «Особистий та сімейний бюджет». Prometheus. URL : <https://prometheus.org.ua/>.
2. Національна бібліотека України імені В. І. Вернадського. URL: <http://www.nbuv.gov.ua/>.
3. Матеріали про особисті фінанси. URL : [https://investment.24tv.ua/osobisti\\_finansi\\_tag7483/](https://investment.24tv.ua/osobisti_finansi_tag7483/).
4. Освітня гра на тему платіжної безпеки «Здолай шахря!». Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем ЄМА за підтримки Агентства США з міжнародного розвитку. URL : <https://game.ema.com.ua/>.
5. Офіційний веб-сайт Державної служби статистики: URL : <https://www.ukrstat.gov.ua/>.
6. Офіційний веб-сайт Національного банку України : URL : [bank.gov.ua](http://bank.gov.ua).
7. Персональні фінанси: для чого вести їхній облік? Блог Романа Кошовського. URL : [mykrp.com.ua/personal-financing-reasons/](http://mykrp.com.ua/personal-financing-reasons/)
8. Сайт «Цікаво знати». Розділ «Фінанси». URL : <https://cikavoznaty.com.ua/category/finance/>.

Рік введення

2024

## Додаток А

### Схема нарахування балів з навчальної дисципліни

Назви тем	Форми контролю результатів навчання здобувачів вищої освіти				Ра- зом
	Виконання вправ на практичних заняттях	Самостійна робота			
		Глосарій	Розв'язування тестів	Ведення щоденника доходів і витрат	
Тема 1. Фінансова культура та фінансова грамотність.	–	4	4		<b>8</b>
Тема 2. Зайнятість та підприємництво як форми самореалізації.	4	4	4		<b>12</b>
Тема 3. Трудові та нетрудові надходження фізичних осіб.	4	4	4		<b>12</b>
Тема 4. Видатки фізичних осіб.	4	4	4		<b>12</b>
Тема 5. Особисте фінансове планування, сімейний бюджет.	4	4	4		<b>12</b>
Тема 6. Оперативна особиста фінансова діяльність.	4	4	4		<b>12</b>
Тема 7. Стратегічне управління особистими фінансами.	4	4	4		<b>12</b>
Тема 8. Особиста фінансова безпека.	4	4	4	8	<b>20</b>
<b>Разом</b>	<b>28</b>	<b>32</b>	<b>32</b>	<b>8</b>	<b>100</b>

## Додаток Б

### Критерії та шкала оцінювання виконання вправ на практичних заняттях (за одне завдання)

Бали	Критерії оцінювання
4	Завдання виконано без помилок. Висновки розкривають сутність аналізованих явищ і процесів, можуть містити незначні неточності. Продемонстрована відмінна здатність до аналізу, адаптації та діяльності в нових ситуаціях. Показано відмінний рівень фінансової культури, раціоналізації фінансової поведінки.
3	Завдання виконано в цілому успішно, без помилок або з незначними помилками, висновки розкривають сутність досліджуваних явищ і процесів, можуть містити незначні неточності. Продемонстрована добра здатність до аналізу, адаптації та діяльності в нових ситуаціях. Показано добрий рівень фінансової культури, раціоналізації фінансової поведінки.
2	При виконанні завдання та/або у висновках допущена незначна кількість помилок теоретичного, методичного характеру. Продемонстрована задовільна здатність до аналізу, адаптації та діяльності в нових ситуаціях. Показано задовільний рівень фінансової культури, раціоналізації фінансової поведінки.
1	Завдання виконано з системними помилками теоретичного та/або методичного характеру, що мають принципове значення для результатів виконання завдання. Не продемонстрована задовільна здатність до аналізу, адаптації та діяльності в нових ситуаціях. Не показаний задовільний рівень фінансової культури, раціоналізації фінансової поведінки. Здобувач вищої освіти проявив нездатність без принципових помилок виконувати завдання, не показав оволодіння запланованими компетентностями та результатами навчання.
0	Відсутність виконаного завдання

### Критерії та шкала оцінювання складання глосарію (за один глосарій)

Бали	Критерії оцінювання
4	Глосарій ведеться від руки. Включає не менш ніж 15 основних категорій, термінів з однієї теми, що розкривають її головні теоретичні та методичні питання. Матеріал поданий систематизовано, структуровано. Здобувач вищої освіти показав володіння запланованими результатами навчання на відмінному рівні, продемонстрував відмінну здатність до аналізу, проявив відмінний рівень фінансової культури.
3	Глосарій ведеться від руки. Включає не менш ніж 12 основних категорій, термінів з однієї теми. Матеріал поданий систематизовано, але не повністю розкриває зміст теми. Здобувач вищої освіти проявив володіння запланованими результатами навчання на доброму рівні. Продемонстрована здатність аналізу на достатньо високому рівні, проявлений добрий рівень фінансової культури.
2	Глосарій ведеться від руки, включає не менш ніж 10 основних категорій, термінів з однієї теми, але не повністю розкриває її зміст. Матеріал поданий недостатньо систематизовано, структуровано. Здобувач вищої освіти проявив володіння запланованими результатами навчання на задовільному рівні. Продемонстрована здатність аналізу на задовільному рівні, проявлений задовільний рівень фінансової культури.
1	Глосарій ведеться від руки або набраний в електронному варіанті, включає менш ніж 10 категорій, термінів з однієї теми. Зміст глосарію не повністю розкриває тему. Матеріал поданий несистематизовано, неструктуровано. Здобувач вищої освіти проявив володіння запланованими результатами навчання на мінімально задовільному рівні. Здобувач вищої освіти проявив володіння запланованими результатами навчання на мінімальному рівні. Не продемонстрована здатність аналізу на задовільному рівні, не проявлений задовільний рівень фінансової культури.

Бали	Критерії оцінювання
0	Відсутність глосарію.

**Критерії та шкала оцінювання розв'язування тестів (за один тест)  
на платформі Moodle у системі дистанційного навчання ПДАУ**

% кількості правильних відповідей	Бали	Критерії оцінювання
90,0-100,0	4	Здобувач вищої освіти без помилок або майже без помилок дав відповіді на питання тестів та проявив відмінний рівень оволодіння запланованими результатами навчання.
74,0-89,9	3	Здобувач вищої освіти дав відповіді на питання тестів частково з помилками та проявив оволодіння запланованими результатами навчання на доброму рівні.
60,0-73,9	2	Здобувач вищої освіти дав відповіді на питання тестів з помилками та проявив оволодіння запланованими результатами навчання на задовільному рівні.
5,0-59,9	1	Здобувач вищої освіти дав відповіді на питання тестів з значною кількістю помилок та не проявив на задовільному рівні оволодіння запланованими результатами навчання.
0-4,9	0	Здобувач вищої освіти не оволодів запланованими результатами навчання або не пройшов тестування.

**Критерії та шкала оцінювання ведення щоденника доходів і витрат**

Бали	Критерії оцінювання
7-8	Здобувач вищої освіти проявив високий рівень оволодіння запланованими компетентностями та програмними результатами навчання. Щоденник доходів і витрат ведеться не менше одного календарного місяцю. Записи робляться щодня. Використовується один із додатків для автоматизації ведення записів особистого бюджету: Money Manager, Money Wallet, Monefy, Buxfer, Coinkeeper, Goodbudget тощо. У кінці місяця проаналізовані витрати по категоріях та виконання плану.
4-6	Здобувач вищої освіти проявив володіння запланованими компетентностями та програмними результатами навчання на доброму рівні. Щоденник доходів і витрат ведеться не менше одного календарного місяцю. Записи робляться раз на два дні, деякі витрати не обліковуються. Використовується один із додатків для автоматизації ведення записів особистого бюджету, таблиця Excel або блокнот. У кінці місяця проаналізовані витрати по категоріях та виконання плану.
2-3	Здобувач вищої освіти проявив володіння запланованими компетентностями та програмними результатами навчання на задовільному рівні. Щоденник доходів і витрат ведеться не менше трьох тижнів. Записи робляться щодня. Використовується таблиця Excel або блокнот. У кінці місяця узагальнені, але не проаналізовані витрати по категоріях та виконання плану.
0-1	Щоденник доходів і витрат не ведеться або ведеться епізодично менше двох тижнів. Здобувач вищої освіти не проявив володіння запланованими компетентностями та результатами навчання.