



**Силабус курсу**  
**Фінансова грамотність**

**Ступінь вищої освіти – бакалавр**  
**Спеціальність – 071 Облік і оподаткування**

**Рік навчання: 2, Семестр: 3**

**Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська**

**Керівник курсу**

**ПП**

д.е.н., проф. **Кізима Тетяна Олексіївна**

**Контактна інформація**

[tetyana.kizyma68@gmail.com](mailto:tetyana.kizyma68@gmail.com)

тел.0982593665

**Опис дисципліни**

Дисципліна «Фінансова грамотність» спрямована на формування у студентів теоретичних знань та вироблення практичних навиків щодо ефективного управління особистими фінансами у контексті підвищення рівня фінансової грамотності. Дисципліна формує нові компетентності поза спеціальністю. Викладання дисципліни не потребує однорідної аудиторії.

**Структура курсу**

| <b>№ п/п</b> | <b>Тема</b>                                                                 | <b>Результати навчання</b>                                                                                                                                   | <b>Завдання</b> |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 1            | Фінансова грамотність населення: сутність, необхідність, основні компоненти | Отримання навиків щодо оцінки власного рівня фінансової грамотності та його моніторингу в сучасних умовах                                                    | Тести, питання  |
| 2            | Вплив психології грошей на формування фінансово грамотної особистості       | Ознайомлення з психологічними аспектами сприйняття грошей та векторами їх впливу на розвиток особистих фінансів і формування фінансово грамотної особистості | Тести, кейси    |
| 3            | Технології формування сімейного бюджету і планування особистих фінансів     | Ознайомлення зі специфікою особистого фінансового планування, отримання навиків зі складання особистого (сімейного) бюджету                                  | Тести, кейси    |

|   |                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                 |                          |
|---|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| 4 | Податки і податкова культура                                                     | Ознайомлення із сутністю, необхідністю та видами податків, особливостями системи оподаткування доходів і майна громадян та станом податкової культури в Україні                                                                                                 | Ситуаційні задачі, кейси |
| 5 | Заощадження та інвестиційна грамотність громадян                                 | Ознайомлення з можливостями участі громадян в інвестиційному процесі, оволодіння специфікою використання основних фінансових інструментів, набуття навиків формування особистого інвестиційного портфеля                                                        | Тести, ситуаційні задачі |
| 6 | Страховання і страхова грамотність населення                                     | Вивчення сутності, переваг та особливостей страхування як різновиду фінансової послуги, ознайомлення з основними видами страхування та специфікою користування ними                                                                                             | Тести, питання           |
| 7 | Пенсія та пенсійне забезпечення громадян                                         | Ознайомлення зі структурою системи пенсійного забезпечення громадян в Україні, умовами отримання та видами пенсійних виплат, можливостями приватної участі громадян у пенсійному забезпеченні                                                                   | Тести, кейси             |
| 8 | Фінансова поведінка громадян у контексті підвищення рівня фінансової грамотності | Отримання знань щодо основних видів, моделей та стратегій фінансової поведінки населення, формування вміння аналізувати особисту фінансову поведінку та визначати напрями її активізації з урахуванням передового зарубіжного досвіду у цій сфері               | Тести, питання           |
| 9 | Фінансове шахрайство і особиста фінансова безпека громадян                       | Ознайомлення із сутністю, ознаками і видами фінансового шахрайства та технологіями протидії фінансовому шахрайству в сучасних умовах, аналіз основних індикаторів фінансової безпеки громадян, формування вміння визначати загрози особистій фінансовій безпеці | Тести, питання           |

#### РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА:

##### *Основна:*

1. Методика викладання фінансової грамотності : навч. посібн. / за ред. д.е.н., проф. Кізими Т.О. і д.пед н., доц. Ребухи Л.З.; 2-е вид., перероб. і доп. Тернопіль: Економічна думка, 2020. 220 с.

2. Кізима Т.О., Крупяк І.Й., Коломійчук Н.М. Методика викладання фінансової грамотності у вищій школі: досвід та перспективи. Світ фінансів. 2020. Вип. 3 (64). С. 8-18.  
<http://sf.wunu.edu.ua/index.php/sf/article/view/1337/1341>

3. Ребуха Л.З., Кізима Т.О., Письменний В.В. Значимість інтерактивних та практикозорієнтованих ігор у процесі викладання фінансової грамотності в закладах освіти. *Ukrainian Journal of Education Studies and Information Technology*. 2020. Vol. 8. №4. P. 38-51. [https://www.researchgate.net/publication/348143253\\_The\\_importance\\_of\\_interactive\\_and\\_practically\\_oriented\\_games\\_in\\_the\\_process\\_of\\_financial\\_literacy\\_teaching\\_at\\_educational\\_institutions](https://www.researchgate.net/publication/348143253_The_importance_of_interactive_and_practically_oriented_games_in_the_process_of_financial_literacy_teaching_at_educational_institutions)

*Додаткова:*

1. Гриджук Д. Про необхідність зрозумілих програм підвищення фінансової грамотності простих людей. URL : <http://www.ukrbanks.info/article/Dmitrii-Gridzhuk-oneobhodimosti-vnjatnyhprogramm-povysheniya-finansovoi-gramotnosti-prostyh-ljudei.html> 2. Кізима Т.О. Боргова поведінка домогосподарств: теоретико-методологічний аспект. Четверті наукові читання пам'яті С.І. Юрія / За ред. О.П. Кириленко (м. Тернопіль, 28 лист. 2018 р.). Тернопіль: Осадца Ю.В., 2018. С. 39-42.

3. Кізима Т.О. Ідентифікація фінансового шахрайства: світовий досвід і вітчизняні реалії. Проблеми і перспективи сучасного розвитку фінансів, обліку та банківської діяльності: матеріали II Міжнародної науково-практичної конференції (м. Дніпро, 18 березня 2019 р.). Дніпро: Університет імені Альфреда Нобеля, 2019. С. 66-67.

4. Кізима Т. Кредитна поведінка домогосподарств: структурно-аналітичний аспект. *Світ фінансів*. 2019. Вип. 1 (58). С. 7-18.

5. Кізима Т. Фінансові інструменти залучення заощаджень домогосподарств до інвестиційних процесів: прагматико-аналітичний аспект. *Вісник ТНЕУ*. 2018. Вип. 4 (90). С. 33-47.

6. Кізима Т.О., Баран М.М. Фінансова грамотність дітей – серед пріоритетів Нової української школи. Актуальні питання фінансової теорії та практики : збірн. матер. Восьмої заоч.-дистанц. конф. студентів і молодих вчених (м. Тернопіль, 20 травня 2021 р.). Тернопіль: ЗУНУ, 2021. С. 55-57.

7. Кізима Т.О., Булавинець В.М. Фінансова поведінка домогосподарств у контексті розвитку поведінкових фінансів. *Ефективна економіка*. 2022. Вип. 12.

8. Кізима Т.О., Гайнацька Ю.О. Вектори зміни споживчих витрат українців в умовах повномасштабної війни. Фінансове забезпечення сталого розвитку : збірник наукових праць. Вип. 2. Тернопіль : ЗУНУ, 2022.

9. Кізима Т.О., Гайнацька Ю.О. Споживчі сукупні витрати населення в Україні: структурно-аналітичний аспект. Актуальні питання фінансової теорії та практики : Матеріали Восьмої заочно-дистанційної наукової конференції студентів і молодих вчених. Тернопіль: ЗУНУ, 2022.

10. Кізима Т., Кізима А. Ідентифікація причин та потенційних наслідків фінансового шахрайства. *Вісник ТНЕУ*. 2019. Вип. 2 (92). С. 47-56.

11. Кізима Т.О., Кізима А.Я. Шахрайство з фінансовими ресурсами домогосподарств: типологізаційний аспект. Сучасні детермінанти фіскальної політики: локальний та міжнародний вимір : збірник матеріалів III Міжнародної науково-практичної конференції (м. Тернопіль, 10 вересня 2019 року). Тернопіль: ТНЕУ, 2019. С. 131-133.

12. Кізима Т.О., Пилипчук Л.В. Вплив фінансової грамотності на формування заощаджень домогосподарств. Актуальні питання фінансової теорії та практики : збірник матеріалів Сьомої заочно-дистанційної наукової конференції студентів і молодих вчених (м. Тернопіль, 30 листопада 2020 р.). Тернопіль: ТНЕУ, 2020. С. 133-136.

13. Кізима Т., Хамига Ю. Фінансове шахрайство: теоретична концептуалізація та економічне підґрунтя. *Світ фінансів*. 2019. Вип. 2 (59). С. 109-123.

14. Кізима Т.О., Хмельницький Н.Р. Напрями підвищення ролі держави у раціоналізації кредитної поведінки сучасної молоді. Фінансове забезпечення сталого

розвитку: збірник наукових праць кафедри фінансів ім. С. І. Юрія Західноукраїнського національного університету. Вип. 1. Тернопіль: ЗУНУ, 2021. 126 с. С. 70-73.

15. Фінансова грамотність, обізнаність та інклюзія в Україні: звіт про дослідження. Додатковий проєкт IP-FSS в Україні. Проєкт регіонального економічного розвитку. URL : <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=83136332>

16. Financial Literacy and Budgeting. URL : <https://www.csmd.edu/costs-aid/financialliteracy/index.html>

17. Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. URL : <https://sjes.springeropen.com/articles/10.1186/s41937-019-0027-5>

18. Financial literacy in Canada. URL : <https://www.canada.ca/en/financial-consumeragency/programs/financial-literacy.html>

19. Kizyma T., Lobodina Z., Khamyha Yu. Fraud with financial resources of the state: types and effect on the shadow economy. Financial and credit activity: problems of theory and practice. 2019. №2 (29). С. 355-363.

20. Kizyma T. Priorities for the household finance development and the financial literacy formation of population. Modern Ukrainian financial science: theoretical paradigm & practical concept of public finance : monograph / V. Fedosov, A. Krysovatyu, V. Oparin, P. Yukhymenko. Oklahoma City : Draft2Digital Publishing House, 2018. P. 415-431.

21. Lobodina Z. M., Kizyma T. O., Demianyshyn V.G., Berezjka K.M., Savchuk S.V. Participatory budgeting in the context of behavioral finance. Financial and credit activity: problems of theory and practice. 2022. Vol. 5 (46). URL: <https://fkd.net.ua/index.php/fkd/issues>

22. Lobodina Z. M., Lopushniak H. S., Kizyma T. O., Lyvdar M. V. Inclusive budgeting: theoretical aspects, prerequisites and necessity for its implementation in Ukraine. Financial and credit activity: problems of theory and practice. 2020. Vol. 2. №33. P. 463-472. <http://fkd.org.ua/article/view/207201/207540>

23. The ultimate guide to financial literacy. URL : <https://www.investopedia.com/guide-tofinancial-literacy-4800530>

24. Vogler C. Money in the Household: Some Underlying Issues of Power. Sociological Review. 2018. Vol. 46. №4. P. 687–713.

25. What Do You Need to Know About Financial Literacy? URL : <https://www.ramseysolutions.com/financial-literacy/what-is-financial-literacy>

26. What is financial literacy, and why is it so important? URL : <https://www.investopedia.com/terms/f/financial-literacy.asp>

### Політика оцінювання

- **Політика щодо дедлайнів і перескладання.** Для виконання індивідуальних завдань і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання модулів відбувається з дозволу дирекції факультету за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).
- **Політика щодо академічної доброчесності.** Використання друкованих і електронних джерел інформації під час контрольних заходів заборонено.
- **Політика щодо відвідування.** Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання. За об'єктивних причин (наприклад, військовий стан, хвороба, закордонне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції факультету.

## Оцінювання

Остаточна оцінка за курс розраховується таким чином:

| Заліковий модуль 1                                                                                                 | Заліковий модуль 2                                                                                                 | Заліковий модуль 3                                                                                                                 | Разом |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 30%                                                                                                                | 40%                                                                                                                | 30%                                                                                                                                | 100%  |
| Опитування під час занять (теми 1 – 5) – 5 балів за тему – макс. 25 балів.<br><br>Модульна робота – макс. 75 балів | Опитування під час занять (теми 6 – 9) – 5 балів за тему – макс. 20 балів.<br><br>Модульна робота – макс. 80 балів | Підготовка КПЗ. – макс. 40 балів<br><br>Захист КПЗ – макс. 40 балів<br><br>Розв’язування завдань під час тренінгу – макс. 20 балів |       |

Шкала оцінювання студентів:

| 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)    |