

СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

«Основи прийняття фінансових рішень»



Ступінь освіти	Бакалавр
Освітня програма	«07 Управління та адміністрування», «05 Соціальні та поведінкові науки»
Тривалість викладання	8 чверть
Заняття:	4 годин на тиждень
Лекції	2 години на тиждень
Практичні	2 години на тиждень
Мова викладання	українська

Сторінка курсу в СДО НТУ «ДП»: <https://do.nmu.org.ua/course/view.php?id=3179>

Консультації: за окремим розкладом, погодженим зі здобувачами вищої освіти

Онлайн-консультації: Microsoft Teams

Інформація про викладачів:

	Замковий Олександр Іванович, (лекції та практичні) Ст.викладач кафедри,
	Персональна сторінка: https://eaf.nmu.org.ua/ua/pro_kaf//title_zamkovyy.php
	E-mail: Zamkovyi.O.I@nmu.one

1. Анотація до курсу

Обирайте **Основи прийняття фінансових рішень** для прийняття ефективних управлінських рішень для формування у майбутніх бакалаврів знань і вмінь щодо сутності, принципів, методів, засобів та прийомів управління особистими фінансовими коштами, особливостей взаємодії з фінансовими установами, а також щодо навичок ефективного застосування сучасних інформаційних технологій у процесі здійснення фінансової-економічної діяльності

Мета та завдання навчальної дисципліни

Мета навчити правильно розпоряджатися власними та позиченими коштами, захищатись від ризиків, приймати зважені інвестиційні рішення, аналізувати сферу особистих та публічних фінансів. Дана дисципліна спрямована на допомогу в отриманні прикладних знань із фінансової сфери та у грамотному розпорядженні сімейним бюджетом. При пошуку та аналізі інформації щодо особистої фінансової безпеки, в прийнятті рішення про доцільність отримання кредитів і в прийнятті рішення про доцільність депозитних вкладів.

Завдання курсу:

- Отримання навичок щодо оцінки власного рівня фінансової грамотності та його моніторингу в сучасних умовах;

- Ознайомлення зі специфікою особистого фінансового планування, отримання навиків зі складання особистого (сімейного) бюджету;
- Ознайомлення із сутністю, необхідністю та видами податків, особливостями системи оподаткування доходів і майна громадян та станом податкової культури в Україні;
- Ознайомлення з можливостями участі громадян в інвестиційному процесі, оволодіння специфікою використання основних фінансових інструментів, набуття навиків формування особистого інвестиційного портфеля
- 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;
- Ознайомлення зі структурою системи пенсійного забезпечення громадян в Україні, умовами отримання та видами пенсійних виплат, можливостями приватної участі громадян у пенсійному забезпеченні;
- 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

2. Результати навчання:

- Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.
- Вміти визначати особливості функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.
- Сизначати умови становлення системи фінансової освіти та виховання у навчальному закладі;
- Володіти методикою впровадження курсу за вибором «Основи прийняття фінансових рішень»;
- Створювати методичні розробки і сценарії заходів із фінансової освіти та виховання;
- Розробляти методичні рекомендації щодо створення та реалізації навчальних проектів із фінансової грамотності;
- Проектувати подальшу власну фінансову безпеку.

3. Структура курсу

Календарний план курсу

Тижні	Тематика занять	Вид занять	Ресурси	Оцінка
1	Власне фінансове планування	Лекція	Силабус. Навчальна література. 8, 9, 12	—
	Навчальна дискусія	Практика	Тести, Відповіді на запитання	8

Тиждень	Тематика занять	Вид занять	Ресурси	Оцінка
2	Депозит	Лекція	8, 9, 12, 21	-
	Вирішення практичних завдань	Практика	Тести, задачі	8
3	Кредит	Лекція	8, 9, 12	-
	Вирішення практичних завдань	Практика	Тести, задачі	8
4	Розрахунково касові операції	Лекція	8, 9, 12, 21	-
	Вирішення практичних завдань	Практика	Тести, задачі	8
5	Цінні папери. Фондові операції на біржі	Лекція	8, 9, 12, 20	-
	Вирішення практичних завдань	Практика	Тести, контрольні запитання	8
6	Пайові інвестиційні фонди	Лекція	8, 9, 12, 21	
	Вирішення практичних завдань	Практика	Тести, задачі	8
7	Принципи інвестування	Лекція		-
	Вирішення практичних завдань	Практика		8
8	Фінансове планування сімейного бюджету	Лекція		-
	Вирішення практичних завдань	Практика		8
9	Підсумковий контроль, якщо поточний контроль менше 60 балів або за бажанням студента підвищити свою оцінку	Лекція	Залік	—
	Підведення підсумків роботи за семестр, оголошення оцінок	Практика	Інтерактивний діалог	—

4. Технічне обладнання та/або програмне забезпечення

На лекційних заняттях обов'язково мати з собою гаджети зі стільниковим інтернетом.

Активованій акаунт університетської пошти (student.i.p@nmu.one) на Microsoft Office 365.

Перевірений доступ з ПК чи мобільного гаджету до застосунків Microsoft Office: Teams, Moodle.

На практичних заняттях необхідні комп'ютерні пристрої.

5. Система оцінювання та вимоги

6.1. Навчальні досягнення здобувачів вищої освіти за результатами вивчення курсу оцінюватимуться за шкалою, що наведена нижче:

Рейтингова шкала	Інституційна шкала
90 – 100	відмінно
75-89	добре
60-74	задовільно
0-59	незадовільно

6.2. Здобувач вищої освіти може отримати підсумкову оцінку з дисципліни на підставі поточного оцінювання знань за умови, якщо набрана кількість балів з поточного тестування та самостійної роботи складатиме не менше 60 балів. Незалежно від результатів поточного

контролю кожен студент має право виконувати підсумкову комплексну контрольну роботу за дисципліною, яка містить завдання, що охоплюють дисциплінарні результати навчання.

Поточна успішність складається з успішності за один колоквиуми (який максимально оцінюється у 30 балів) та оцінок за роботу на семінарських/практичних заняттях (оцінюється 4 заняття, участь у занятті максимально може принести здобувачу вищої освіти 70 балів (3 – 20 балів; 1 – 10 балів). Отримані бали за колоквиуми та семінарські/практичні заняття додаються і є підсумковою оцінкою за вивчення навчальної дисципліни. Максимально за поточною успішністю здобувач вищої освіти може набрати 100 балів.

Підсумкове оцінювання (якщо здобувач вищої освіти набрав менше 60 балів та/або прагне поліпшити оцінку)	Підсумковий контроль за дисципліною відбувається письмово шляхом надання відповідей на питання у формі тестів, відкритих питань, задач та кейсів. Кількість балів за кожне питання наведена у екзаменаційних білетах. Відповіді на питання оцінюються шляхом співставлення з еталонними відповідями. Максимальна кількість балів за підсумкову контрольну роботу: 100
Практичні заняття	Подані у п.4 завдання практичних занять максимально оцінюються у 70 балів 4 заняття (3 – 20 балів; 1 – 10 балів).
Колоквиуми	Охоплюють матеріали лекцій та практичних занять. Відбуваються письмово шляхом надання відповідей на питання у формі тестів, відкритих питань, задач та кейсів. Кількість балів за кожне питання наведена у екзаменаційних білетах. Відповіді на питання оцінюються шляхом співставлення з еталонними відповідями. Максимально оцінюються у 30 балів

6.3. Критерії оцінювання *тестів та відкритих письмових та усних контрольних питань*:

1 правильна відповідь тесту оцінюється у 1 бал.

Відкрите питання – 1 правильна відповідь оцінюється в 5 балів, причому:

5 балів – відповідність еталону, наведення прикладів, доповнення еталону інформацією з додаткової літератури з посиланням на неї, правильна мова викладення матеріалу.

4 бали – відповідність еталону, правильна мова викладення матеріалу.

3 бали – відповідність еталону, помилки в граматиці та/або орфографії, мовленні.

2 бали – зміст відповіді має стосунок до предмету запитання, проте не відповідає еталону, містить суттєві граматичні, орфографічні, мовленнєві помилки, які ускладнюють розуміння відповіді або викривляють зміст повідомлення.

1 бал – наявність відповіді, яка не відповідає еталону, та/або не має стосунку до предмету запитання, містить суттєві граматичні, орфографічні, мовленнєві помилки, які ускладнюють розуміння тексту або викривляють зміст повідомлення.

6.4. Критерії оцінювання *розв'язання задач*:

5 балів: отримано правильну відповідь (згідно з еталоном), використано формули (алгоритми) з поясненням змісту окремих їх складових, зазначено одиниці виміру під час кожної дії.

4 бали: отримано правильну відповідь з незначними неточностями згідно з еталоном, використано формули (алгоритми) з поясненням змісту окремих їх складових, зазначено

одиниці виміру під час кожної дії.

3 бали: отримано неправильну відповідь, проте використано формули (алгоритми) з поясненням змісту окремих їх складових, зазначено одиниці виміру під час кожної дії.

2 бали: отримано неправильну відповідь, не використано формули (алгоритми) з поясненням змісту окремих їх складових, не зазначено одиниці виміру під час кожної дії.

1 бал: наведено неправильну відповідь, до якої не надано жодних пояснень.

6.5. Критерії оцінювання *есе* (індивідуального письмового самостійного завдання невеликого обсягу – від 2 до 4 аркушів А4, виконаного у вільному стилі, що відображає власні погляди автора на проблему або питання):

5 балів: наявність заголовку, вступу, однієї-двох тез та аргументів на їхню користь, логічного взаємозв'язку між тезою та аргументами, правильна мова викладення, наявність висновку, дотримання встановленого обсягу.

4 бали: наявність заголовку, вступу, однієї-двох тез та аргументів на їхню користь, незначні помилки логічного характеру між наведеною тезою та аргументами, незначні помилки у мові викладення, наявність висновку, дотримання встановленого обсягу.

3 бали: відсутність одного з обов'язкових структурних елементів есе (заголовку, вступу, однієї-двох тез та аргументів, висновку), наявність орфографічних та/або граматичних помилок або недотримання встановленого обсягу.

2 бали: відсутність одного з обов'язкових структурних елементів есе (заголовку, вступу, однієї-двох тез та аргументів, висновку), відсутність переконливих аргументів на користь тези, значна кількість орфографічних та/або граматичних помилок та/або недотримання встановленого обсягу.

1 бал: неструктурованість роботи, недотримання встановленого обсягу, велика кількість орфографічних та/або граматичних помилок, відсутність переконливих аргументів на користь тези.

6. Політика курсу

7.1. Політика щодо академічної доброчесності. Академічна доброчесність здобувачів вищої освіти є важливою умовою для опанування результатами навчання за дисципліною і отримання задовільної оцінки з поточного та підсумкового контролів. Академічна доброчесність базується на засудженні практик списування (виконання письмових робіт із залученням зовнішніх джерел інформації, крім дозволених для використання), плагіату (відтворення опублікованих текстів інших авторів без зазначення авторства), фабрикації (вигадування даних чи фактів) що можуть використовуватися в освітньому процесі. Політика щодо академічної доброчесності регламентується положенням «Положення про систему запобігання та виявлення плагіату у Національному технічному університеті «Дніпровська політехніка».

http://www.nmu.org.ua/ua/content/activity/us_documents/System_of_prevention_and_detection_of_plagiarism.pdf.

У разі порушення здобувачем вищої освіти академічної доброчесності (списування, плагіат, фабрикація), робота оцінюється незадовільно та має бути виконана повторно. При цьому викладач залишає за собою право змінити тему завдання.

7.2. Комунікаційна політика.

Здобувачі вищої освіти повинні мати активовану університетську пошту.

Обов'язком здобувача вищої освіти є перевірка один раз на тиждень (щонеділі) поштової скриньки на Office 365 та відвідування групи дисципліни у Microsoft Teams.

Протягом тижнів самостійної роботи обов'язком здобувача вищої освіти є робота у рамках дисципліни дистанційно у додатку Microsoft Moodle (www.do.nmu.org.ua).

Усі письмові запитання до викладача стосовно дисципліни мають надсилатися на університетську електронну пошту або до групи в Teams.

7.3. Політика щодо перескладання.

Роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин оцінюються на нижчу оцінку. Перескладання відбувається із дозволу деканату за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

7.4. Відвідування занять.

Для здобувачів вищої освіти денної форми відвідування занять є обов'язковим.

Поважними причинами для неявки на заняття є хвороба, участь в університетських заходах, відрядження, які необхідно підтверджувати документами у разі тривалої (два тижні) відсутності.

Про відсутність на занятті та причини відсутності здобувач вищої освіти має повідомити викладача або особисто, або через старосту.

Якщо здобувач вищої освіти захворів, ми рекомендуємо залишатися вдома і навчатися за допомогою дистанційної платформи.

Здобувачу вищої освіти, чий стан здоров'я є незадовільним і може вплинути на здоров'я інших здобувачів вищої освіти, буде пропонуватися залишити заняття (така відсутність вважатиметься пропуском з причини хвороби).

Оцінки неможливо отримати під час консультацій або інших додаткових годин спілкування з викладачем. За об'єктивних причин (наприклад, міжнародна мобільність) навчання може відбуватися дистанційно - в онлайн-формі, за погодженням з викладачем.

7.5. Політика щодо оскарження оцінювання. Якщо здобувач вищої освіти не згоден з оцінюванням його знань він може оскаржити виставлену викладачем оцінку у встановленому порядку.

7.6. Бонуси. Здобувачі вищої освіти, які регулярно відвідували лекції (мають не більше двох пропусків без поважних причин) та мають написаний конспект лекцій отримують додатково 2 бали до результатів оцінювання до підсумкової оцінки.

7.7. Участь в анкетуванні. Наприкінці вивчення курсу та перед початком сесії здобувачам вищої освіти буде запропоновано анонімно заповнити електронні анкети (Microsoft Forms Office 365), які буде розіслано на ваші університетські поштові скриньки. Заповнення анкет є важливою складовою вашої навчальної активності, що дозволить оцінити дієвість застосованих методів викладання та врахувати ваші пропозиції стосовно покращення змісту навчальної дисципліни.

8. Методи навчання

Під час *лекцій та практичних занять* будуть застосовані такі методи навчання:

Пояснення. Тлумачення понять, явищ, принципів, термінів тощо, переважно під час викладання нового матеріалу.

Навчальна дискусія. Це обговорення важливого питання, обмін думками між здобувачами вищої освіти та/або викладачем, спрямовані не лише на засвоєння нових знань, а й на створення емоційно насиченої атмосфери, яка б сприяла глибокому проникненню в істину.

Ілюстрування. Застосування презентацій та іншого медіа-контенту для підкріплення матеріалу, який пояснюється, обговорюється або завдань, які виконуються.

Демонстрування. Показ викладачем навчальних матеріалів у динаміці (використання фахових програм, формул, ситуацій тощо).

Письмові та усні контрольні завдання. Самостійна концентрація та відтворення отриманих знань та навичок в умовах обмеженого часу та джерел інформації.

Розв'язання задач. Алгоритмічний пошук рішення через застосування типових прийомів, який на відміну від рішення кейсів, не вимагає ідентифікації проблеми та оригінальних підходів до її розв'язання.

Демонстрація та обговорення презентацій. Наочний показ медіа-супроводу усного виступу з елементами дискусії.

Порівняння. За його допомогою встановлюють спільні і відмінні ознаки предметів і явищ.

9. Ресурси і література

Підручники (посібники)

1. Бойцун Н.Є., Стукало Н.В. Міжнародні фінанси: навч. посіб. -2-ге видання – К.: ВД“Професіонал”, 2015. – 336с.
2. Бонд Р., Лозицька Н. Фінансова грамотність та обізнаність в Україні: факти та висновки. 2-ге вид., доп. та випр. Київ: 2010. URL: http://www.svb.org.ua/sites/default/files/finlit_survey_6dec2010_ua.pdf
3. Віднійчук-Вірван Л. А. Платіжні системи. Навчальний посібник./ Л.А. Віднійчук-Вірван – 2009. – 190 с.
4. Внукова Н.М., Грачов В.І., Кузьминчук Н.В. Ринок фінансових послуг: Навч.-метод, посіб. для самост. вивч. дисц. — Х.: ВД «ІНЖЕК», 2004.
5. Вовчак О. Д. Платіжні системи [Текст] : навч.посібник / О. Д. Вовчак, Г. Є. Шпаргало, Т.Я,Андрейків. - К. : Знання, 2008. - 341 с.
6. Говорушко Т.А., Тимченко О.І. Малий бізнес. Навч. посіб. — К.: Центр навчальної літератури, 2006.
7. Драган О.О. Формування концепції розвитку фінансової грамотності населення. Вісник Одеського національного університету. 2014. Т. 19. Вип. 4. С. 77–84.
8. Еш С.М. Фінансовий ринок. Курс лекцій. — К.: НУХТ, 2007.
9. Єріна А.М., Пальян З.О. Теорія статистики: практикум. — Київ : Знання. — 2009. — 255 с.
10. Зінченко О. А., Павліщій Д. О., Зінченко Д. С. Інвестиційні ресурси: сутність, механізм залучення та роль в економічному розвитку підприємства. Reporter of the Priazovskyi state technical university. 2017. Вип. 33. С. 50-57.
11. Калина А.В., Кошесєв О.О. Фондовий ринок: Навч. посіб. для дистанційного навчання / К.: Вид-во «Університет «Україна», 2006.
12. Клименко В.В., Акімова Л.М., Докієнко Л.М. Фінансовий ринок: навч. посіб. / за ред. Павлова В.І. К.: «Центр учбової літератури», 2015. 358 с.
13. Корецька Н. І. Платіжні системи: в схемах і таблицях : навч. посібн. — Луцьк : РВВ Луцького НТУ, 2015. — 302 с.
14. Кравчук Н.Я., Колісник О.Я., Мелих О.Ю. Фінансова безпека: Навчально-методичний посібник. Тернопіль: Вектор, 2010. 277 с.
15. Маслова С.О., Опалов О.А. Фінансовий ринок: Навч. посіб. — 2-е вид., випр. — К.: Каравела, 2003.
16. Методика викладання фінансової грамотності [Текст] : навч. посіб. / Т. О. Кізима, В. В.Письменний, С. Л. Коваль [та ін.] ; за ред. Т. О. Кізими. - Тернопіль : Осадца Ю. В., 2017. - 200 с.
17. Соціальна безпека: теорія та українська практика: Монографія. К.: КНЕУ, 2006. 292 с.
18. Стан та перспективи соціальної безпеки в Україні: експертні оцінки: монографія. Львівський регіональний інститут державного управління НАДУ; НАН України, Інститут економіки промисловості. К.; Львів: ЛРІДУ НАДУ, 2018. 184 с.

19. Теорія оподаткування: навч. посіб. [Електронний ресурс] / А.А. Макурін; М-во освіти і науки України, Нац. техн. ун-т «Дніпровська політехніка». – Дніпро : НТУ «ДП», 2018. – 75 с. – Режим доступу: <http://nmu.org.ua> (дата звернення: 18.09.2021).
20. Фінанси у запитаннях і відповідях: навчальний посібник / Данілов Олександр Дмитрович, Серебрянський Дмитро Миколайович. Національний університет державної податкової служби України. – 2-е вид., перероб. та доп. – К.: Фенікс, 2008. – 535 с.
21. Фінанси: Навчальний посібник в 2-х частинах / [Баранова В.Г., Волохова І.С., Хомутенко В.П. та ін.] за заг. ред. Баранової В.Г. – Одеса: Атлант, 2015. – ч.1. – 344с.
22. Фінансова безпека України на сучасному етапі: матеріали III Міжнародної науково-практичної інтернетконференції, м. Ірпінь, 28 листопада 2017 року. Ірпінь: Університет ДФС України, 2017. 325 с.
23. Фінансова грамотність : навч. посібник / авт. кол. ; за ред. д-ра екон. наук, проф. Т. С. Смовженко. Вид. 2-ге, випр. і доп. К., 2013. 311 с.
24. Фінансова грамотність : навч. посібник / авт. кол. ; за ред. д-ра екон. наук, проф. Т. С. Смовженко. – Вид. 2-ге, випр. і доп. – К., 2013. – 311 с.
25. Фінансова грамотність : робочий зошит для учня / авт. кол. ; за ред. д-ра екон. наук, проф. Т. С. Смовженко. – Вид. 2-ге, випр. і допов. – К., 2013. – 115 с.
26. Фінансова грамотність. Фінанси. Що? Чому? Як?: навч. посібник / авт. кол. – К., 2019. – 272 с
27. Ходаківська В.П., Беляєв В.В. Ринок фінансових послуг: теорія і практика: Навч. посіб. — К: ЦУЛ, 2012.
28. Чиж Н.М., Божидарнік Т.В. Міжнародні розрахунки і валютні операції: навч. посіб. — Луцьк: РВВ ЛНТУ, 2010. — 436 с.
29. Шелудько В.М. Фінансовий ринок: Навч. посіб. — 3-тє вид., випр. і доп. — К: Знання-Прес, 2008.
30. Ясинська Н.А. Управління особистими фінансами. Навчальний посібник. Львів : Видавництво Львівської політехніки, 2015. 356 с.