

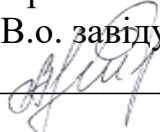
МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Донецький національний університет економіки і торгівлі
імені Михайла Туган-Барановського

ЗАТВЕРДЖЕНО

На засіданні кафедри фінансів, обліку та
оподаткування

Протокол № 1 від 29.08. 2022 р.

В.о. завідувача кафедри


Л.Я. Шевченко

РОБОЧА ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ
«ФІНАНСИ ДОМОГОСПОДАРСТВ»

Ступінь: бакалавр

Кількість кредитів ECTS 5

Розробник: Неізнана О.В.
к.е.н., доцент

2022 – 2023 навчальний рік

1. Опис дисципліни

Найменування показників	Характеристика навчальної дисципліни
Обов'язкова (для студентів спеціальності "назва спеціальності") / вибіркова дисципліна	Фінанси, банківська справа та страхування
Семестр (осінній / весняний)	весняний
Кількість кредитів	5
Загальна кількість годин	150
Кількість модулів	2
Лекції, годин	32 / 8
Практичні / семінарські, годин	32 / 8
Лабораторні, годин	-
Самостійна робота, годин	86 / 134
Тижневих годин для денної форми навчання:	
аудиторних	4
самостійної роботи студента	5,4
Вид контролю	залік

2. Програма дисципліни

Мета вивчення дисципліни полягає у формуванні у здобувачів вищої освіти системи знань щодо теоретичних й практичних засад формування фінансів домашніх господарств, принципів їх використання, правил співпраці з фінансово-кредитними установами, а також у розвитку розуміння наслідків власних фінансових рішень та усвідомлення відповідальності за них.

Завдання дисципліни полягає у набутті теоретичної і практичної підготовки здобувачів ВО у сфері фінансів домогосподарств; **формування вмінь і навичок: аналізу** формування і використання доходів домашніх господарств; **оцінювання** фінансових потоків домашніх господарств; стану фінансів домашніх господарств і рівня їх фінансової безпеки; **використання** методичного інструментарію оцінювання грошових активів та фінансових інструментів інвестування; **здійснення** пошуку шляхів підвищення рівня фінансової безпеки домашніх господарств.

Предмет: система економічних відносин, що виникають у процесі формування і використання фінансових ресурсів домогосподарств..

Зміст дисципліни розкривається в темах:

Тема 1. Фінанси домогосподарств як складова фінансової системи держави

Тема 2. Фінансові ресурси домогосподарств

Тема 3. Заощадження домогосподарств і напрями їх інвестування

Тема 4. Фінансове планування у домогосподарства і побудова бюджету домашнього господарства

Тема 5. Аналіз стану фінансів домашніх господарств України

Тема 6. Управління фінансами домогосподарств

Тема 7. Оподаткування домогосподарств

Тема 8. Основи інвестиційної математики. Методичний інструментарій оцінювання грошових активів та фінансових інструментів інвестування

Тема 9. Фінансова безпека домашніх господарств

Опанування дисципліни дозволяє забезпечити:

1) формування:

– **загальних програмних компетентностей:**

- здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу;
- здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях;
- здатність проведення досліджень на відповідному рівні;
- здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями;
- здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел;
- здатність бути критичним і самокритичним;
- здатність працювати у команді;
- здатність працювати автономно.

– **фахових програмних компетентностей:**

- 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);
 - здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку;
 - здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування;
 - здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення;
 - здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.

2) досягнення **програмних результатів навчання:**

- знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем;
- визначати особливості функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури;
- знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування;
- володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування);
 - розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи та страхування;
 - формувати і аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію;

- ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем;

- володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів;

- застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати;

- виявляти навички самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань;

- виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.

3) набуття **результатів навчання** (згідно Дублінських дескрипторів):

- **знання:**

- сутності та призначення фінансів домогосподарств у сучасній фінансовій системі держави;

- джерел формування та напрямків використання фінансових ресурсів домогосподарств;

- особливостей і видів фінансової поведінки домогосподарств;

- сутності заощаджень домогосподарств та значення їх формування;

- особливостей оподаткування доходів домогосподарств.

- **уміння/навички:**

- здійснювати аналіз стану фінансів домашніх господарств і давати оцінку рівня їх фінансової безпеки;

- формувати бюджет домогосподарства;

- оптимізувати різні види доходів домогосподарств та їх витрат;

- управляти інвестиційним портфелем домогосподарств;

- визначати шляхи збільшення фінансових ресурсів домогосподарств.

- володіти прийомами пошуку та використання наукової інформації, використовувати при цьому технічні засоби збору та обробки інформації, працювати на персональному комп'ютері.

- **комунікація:**

- демонструвати базові навички креативного та критичного мислення у дослідженнях та професійному спілкуванні;

- використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефахівців у страховій діяльності.

- **відповідальність і автономія:**

- демонструвати розуміння вимог щодо професійної діяльності, зумовлених необхідністю забезпечення сталого розвитку України, її зміцнення як демократичної, соціальної, правової держави;

- продовжувати навчання впродовж життя з метою поглиблення набутих та здобуття нових фахових знань у фінансовій діяльності.

3. Структура дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин (денна форма навчання)				
	усього	у тому числі			
		лекц.	пр./сем.	лаб.	СРС
1	2	3	4	5	6
Змістовий модуль 1. Сутність, значення та роль страхування					
Тема 1. Фінанси домогосподарств як складова фінансової системи держави	14	2	2	-	10
Тема 2. Фінансові ресурси домогосподарств	13	2	2	-	9
Тема 3. Заощадження домогосподарств і напрями їх інвестування	17	4	4	-	9
Тема 4. Фінансове планування у домогосподарства. Побудова бюджету домашнього господарства	17	4	4	-	9
Тема 5. Аналіз стану фінансів домашніх господарств України	17	4	4	-	9
Разом за змістовим модулем 1	78	16	16	-	46
Змістовий модуль 2. Основні види добровільного страхування та фінансова діяльність страховика					
Тема 6. Управління фінансами домогосподарств	18	4	4	-	10
Тема 7. Оподаткування домогосподарств	18	4	4	-	10
Тема 8. Основи інвестиційної математики. Методичний інструментарій оцінювання грошових активів та фінансових інструментів інвестування	18	4	4	-	10
Тема 9. Фінансова безпека домашніх господарств	18	4	4	-	10
Разом за змістовим модулем 2	72	16	16	-	40
Усього годин	150	32	32	-	86

4. Теми семінарських/практичних/лабораторних занять

№ з/п	Вид та тема семінарського заняття	Кількість годин
1	Семінар запитань і відповідей «Сутність фінансів домогосподарств та їх місце у фінансовій системі держави»	2
2	Семінар запитань і відповідей «Елементи фінансових ресурсів домашніх господарств»	2

3	Семінар запитань і відповідей «Сутність, мотиви і чинники заощаджень домогосподарств. Аналіз основних форм заощаджень населення в Україні»	2
4	Семінар з виконанням практичних задач «Трансформація заощаджень домогосподарств в інвестиції. Формування інвестиційного портфеля домогосподарств»	2
5	Семінар запитань і відповідей «Основи фінансового планування у домогосподарства»	2
6	Семінар – розгорнута бесіда «Бюджет домогосподарства як інструмент управління фінансами: сутність, структура, особливості формування»	2
7	Семінар з виконанням практичних задач «Аналіз фінансово-майнового стану домашніх господарств»	2
8	Семінар з виконанням практичних задач «Аналіз фінансової стійкості домогосподарств»	2
9	Семінар з виконанням практичних задач «Шляхи збільшення фінансових ресурсів домогосподарств»	2
10	Семінар з виконанням практичних задач «Фінансова поведінка домашніх господарств та її моделі»	2
11	Семінар з виконанням практичних задач «Податки в діяльності домогосподарств: сутність та класифікація»	2
12	Семінар з виконанням практичних задач «Оподаткування підприємницької діяльності домогосподарства»	2
13	Семінар з виконанням практичних задач «Основи інвестиційної математики»	2
14	Семінар з виконанням практичних задач «Методичний інструментарій оцінювання грошових активів та фінансових інструментів інвестування»	2
15	Семінар – розгорнута бесіда «Ризик як фактор порушення фінансової безпеки домогосподарства»	2
16	Семінар – розгорнута бесіда «Фінансова грамотність населення: соціально-економічна роль і шляхи забезпечення»	2
Всього		32

5. Розподіл балів, які отримують студенти

- вид контролю: залік

Відповідно до системи оцінювання знань студентів ДонНУЕТ, рівень сформованості компетентностей студента оцінюються у впродовж семестру (100 балів).

**Оцінювання студентів протягом семестру
(очна форма навчання)**

№ теми семінарського / практичного заняття	Аудиторна робота						Позааудиторна робота	Сума балів
	Тестові завдання	Ситуаційні завдання, задачі	Обговорення теоретичних питань теми	Індивідуальне завдання	ПМК	Захист групових проєктів	Завдання для самостійного виконання	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>
Змістовий модуль 1								
Семінар 1	1	-	2	-	-	-	1	3
Семінар 2	1	-	2	-	-	-	1	3
Семінар 3	1	2	1	-	-	-	-	3
Семінар 4	1	2	1	-	-	-	-	18
Семінар 5	1	2	1	-	-	-	-	3
Семінар 6	1	2	1	-	-	-	-	3
Семінар 7	1	2	1	-	-	-	-	4
Семінар 8	1	2	1	-	-	-	-	13
Разом змістовий модуль 1	8	12	10	-	-	-	2	32
Змістовий модуль 2								
Семінар 9	1	2	1	-	-	-	-	3
Семінар 10	1	2	1	-	-	-	-	3
Семінар 11	1	2	1	-	-	-	1	3
Семінар 12	1	2	1	-	-	-	-	4
Семінар 13	1	2	1	-	-	-	-	3
Семінар 14	1	2	1	-	-	-	-	18
Семінар 15	1	2	1	-	-	-	-	3
Семінар 16	1	2	1	-	-	-	-	13
Разом змістовий модуль 2	8	16	8	10	10	15	1	68
Усього	16	28	18	10	10	15	3	100

**Оцінювання студентів протягом семестру
(заочна форма навчання)**

Поточне тестування та самостійна робота			Сума в балах
Змістовий модуль 1	Змістовий модуль 2	Індивідуальне завдання	100
35	35	30	

Загальне оцінювання результатів вивчення дисципліни

Для виставлення підсумкової оцінки визначається сума балів, отриманих за результатами складання змістових модулів. Оцінювання здійснюється за допомогою шкали оцінювання загальних результатів вивчення дисципліни (модулю).

Оцінка		
100-бальна шкала	Шкала ECTS	Національна шкала
90-100	A	5, «відмінно»
80-89	B	4, «добре»
75-79	C	
70-74	D	
60-69	E	3, «задовільно»
30-59	FX	2, «незадовільно»