



Силабус курсу

Фінансова грамотність та особистий професійний розвиток

Ступінь вищої освіти – бакалавр

Спеціальність 015.39 «Професійна освіта. Цифрові технології»

Освітньо-професійна програма «Фінансова грамотність»

Рік навчання: 1, Семестр: 2

Кількість кредитів: 4 Мова викладання: українська

Керівник курсу

ПП

д.е.н., проф. Тетяна КІЗИМА

Контактна
інформація

tetyana.kizyma68@gmail.com, +380982593665

Опис дисципліни

Дисципліна «Фінансова грамотність та особистий професійний розвиток» належить до блоку обов'язкових дисциплін циклу загальної підготовки бакалавра галузі знань 01 «Освіта/Педагогіка», спеціальності 015.39 «Професійна освіта. Цифрові технології».

Дисципліна «Фінансова грамотність та особистий професійний розвиток» спрямована на формування у здобувачів освіти системного критичного мислення, отримання ними фундаментальних теоретичних знань у сфері фінансової грамотності та здатності застосовувати набуті знання у практичних ситуаціях в процесі особистого професійного розвитку.

Навчальна дисципліна орієнтована на формування у здобувачів освіти навиків щодо оцінки рівня фінансової грамотності та його взаємозв'язку із особистим професійним розвитком; здатності приймати обґрунтовані фінансові рішення та постійно вчитися й оволодівати сучасними фінансовими знаннями у процесі особистісно-професійного зростання; вміння використовувати сучасні інноваційні прийоми та методи у сфері фінансової обізнаності (цифрової та медіа грамотності, основ підприємництва, оподаткування, заощадження, інвестування, страхування, ринку фінансових послуг) в контексті прийняття зважених фінансових рішень, уникнення фінансових ризиків та забезпечення фінансової безпеки й особистого професійного розвитку.

Структура курсу

Години (лек. / сем.)	Тема	Результати навчання	Завдання
4/4	1. Фінансова грамотність населення: сутність, необхідність, основні компоненти.	Володіння теоретичними основами, категорійним і понятійним апаратом у сфері фінансової грамотності та розуміння її ролі у професійному розвитку особистості; знання і розуміння причинно-наслідкових зв'язків, які існують між рівнем фінансової грамотності та професійним зростанням молоді; формування навиків щодо оцінки рівня фінансової грамотності та його взаємозв'язку із особистим професійним розвитком; здатність підтримувати належний рівень знань у сфері фінансової грамотності задля постійного підвищення рівня особистої професійної підготовки.	Тести, питання. Дискусійна платформа: «Фінансово грамотна особистість – це сучасний модний тренд чи нагальна необхідність?»
2/2	2. Вплив психології грошей на формування фінансово та професійно грамотної особистості.	Розуміння сутності та ролі грошей у сучасному житті; ознайомлення з психологічними аспектами сприйняття (несприйняття) грошей та векторами їх впливу на формування фінансово та професійно грамотної особистості.	Тести, питання. Дискусійне обговорення ролі та функцій грошей у житті сучасної молоді людини.
4/4	3. Особисте фінансове планування і професійний розвиток: аспекти взаємовпливу.	Розуміння сутності, теоретико-організаційних засад та ідентифікація основних складових особистого фінансового планування; виявлення навиків самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань при формуванні основних векторів особистого фінансового плану на перспективу; розуміння сутності особистого (сімейного) бюджету та його ролі у реалізації особистих фінансових та професійних цілей.	Тести, питання. Індивідуальна робота з формування основних векторів особистого фінансового плану на перспективу.

4/4	4. Податкова культура і професійне зростання.	Володіння теоретичними основами, категорійним і понятійним апаратом у сфері оподаткування; ознайомлення із сутністю й видами податків, особливостями оподаткування доходів і майна громадян та впливом податкової культури на професійний розвиток особи.	Тести, питання. Дискусійне обговорення основних проблем та напрямів реформування податкової політики України в умовах війни.
4/4	5. Заощадження та інвестиційна грамотність: вплив на особистісно-професійне зростання.	Формування системи теоретичних знань щодо сутності, мотивів та основних форм заощаджень домогосподарств; уміння застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань у сфері інвестиційної діяльності; розуміння переваг і недоліків основних форм заощаджень та впливу інвестиційної грамотності на особистісно-професійне зростання.	Тести, питання. Моделювання практичних ситуацій, пов'язаних із інвестиційною діяльністю молоді в умовах війни та її впливом на професійне зростання.
2/2	6. Страхування і страхова грамотність населення.	Розуміння сутності, переваг та особливостей страхування як різновиду фінансової послуги; ознайомлення із основними видами страхування та специфікою користування ними; розуміння впливу страхової грамотності на особистісно-професійне зростання молоді.	Тести, питання. Дискусійне обговорення переваг і ризиків придбання страхової послуги.
2/2	7. Пенсія та пенсійне забезпечення громадян.	Набуття теоретичних знань щодо сутності, суспільного призначення та організаційних основ функціонування системи пенсійного забезпечення громадян; уміння визначати переваги і недоліки солідарної, накопичувальної та недержавної пенсійних систем; ознайомлення із порядком нарахування страхових внесків за державним пенсійним страхуванням та системою пенсійних виплат.	Тести, питання. Дискусійна платформа: «Переваги і недоліки солідарної, накопичувальної та недержавної пенсійних систем».
4/4	8. Фінансова поведінка і фінансова грамотність населення: сфери взаємовпливу.	Отримання знань щодо основних видів, моделей і стратегій фінансової поведінки, формування вміння аналізувати фінансову поведінку та визначати напрями її активізації у контексті особистісного і професійного зростання.	Тести, питання. Дискусійна платформа: «Еталонна фінансова поведінка: яка вона?»

4/4	9. Фінансове шахрайство і фінансова безпека громадян у контексті особистісно-професійного зростання.	Ознайомлення із сутністю, ознаками і видами фінансового шахрайства й технологіями протидії йому в сучасних умовах, уміння визначати загрози особистій фінансовій безпеці у контексті забезпечення особистісного та професійного розвитку.	Тести, питання. Написання есе на тему: «Я – фінансово грамотна особистість?!».
-----	--	---	--

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

Основні:

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. Фінанси у схемах і таблицях : навч.посіб. для студ. першого (бакалаврського) рівня вищої освіти. Булавинець В.М., Горин В.П., Сидор І.П.; за заг. ред.. В.П.Горина. Тернопіль: ФОП Осадца Ю.В., 2017. 182 с.
3. Стівен Р. Кові. 7 звичок надзвичайно ефективних людей. Потужні інструменти розвитку особистості.
4. Грищенко С.В. Самовдосконалення особистості: монографія. Під науковою редакцією: Курлянд З. Н., Бужиної І. В. Чернівці: НУЧК імені Т.Г. Шевченка, 2019. 188 с.

Додаткові:

1. Гриджук Д. Про необхідність зрозумілих програм підвищення фінансової грамотності простих людей. URL : <http://www.ukrbanks.info/article/Dmitrii-Gridzhuk-o-neobhodimosti-vnjatnyhprogramm-povyshenija-finansovoi-gramotnosti-prostyh-ljudei.html>
2. Кізіма Т. Кредитна поведінка домогосподарств: структурно-аналітичний аспект. Світ фінансів. 2019. Вип. 1 (58). С. 7-18.
3. Кізіма Т. Фінансові інструменти залучення заощаджень домогосподарств до інвестиційних процесів: прагматико-аналітичний аспект. Вісник ТНЕУ. 2018. Вип. 4 (90). С. 33-47.
4. Кізіма Т., Кізіма А. Ідентифікація причин та потенційних наслідків фінансового шахрайства. Вісник ТНЕУ. 2019. Вип. 2 (92). С. 47-56.
5. Кізіма Т., Куцяк В. Особисте фінансове планування: сутність, специфіка, основні етапи. Світ фінансів. 2015. Вип. 3. С. 62-70.
6. Кізіма Т., Хамига Ю. Фінансове шахрайство: теоретична концептуалізація та економічне підґрунтя. Світ фінансів. 2019. Вип. 2 (59). С. 109-123.
7. Наполеон Гілл. Думай і багатій. К.: Наш формат, 2020.
8. Програма розвитку фінансового сектору (USAID/FINREP-II) URL : http://www.finrep.kiev.ua/structure/finedu/general_ua.php
9. Фінансова грамотність, обізнаність та інклюзія в Україні: звіт про дослідження. Додатковий проект IP-FSS в Україні. Проект регіонального економічного розвитку. 2021. 69 с. URL: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=83136332>
10. Ягупов В. В. Професійний розвиток особистості фахівця: поняття, зміст та особливості. Наукові записки. Т. 175. Педагогічні, психологічні науки та соціальна робота. 2021. С. 22-28.

11. Kizyma T. Consumer behavior of households in Ukraine in the present conditions. Modern determinants of fiscal policy: local and international dimension : monograph / edited by Doctor of Economics, Prof. Andriy Krysovaty, Doctor of Economics, Prof. Andrzej Gospodarowicz. Wroclaw, 2018. P. 107-115.
12. Gunnarsson J., Wahlund R. Household Financial Strategies in Sweden: An Exploratory Study. Journal of Economic Psychology. 2019. Vol. 18. №2–3.
13. Kizyma T. Households financial assets: composition, dynamics, peculiarities of formation. Quantitative methods in accounting and finance / Edited by Ruslan Motorin and Edward Nowak. Ternopil: Ternopil national economic university, 2018. P. 95-104.
14. Kizyma T., Kizyma A. Tax burden on households: theoretic-pragmatic aspects. Modern tendencies of fiscal policy in European economic space : monograph / A. Krysovaty, O. Kyrylenko, O. Kneysler et. ; edited by Doctor of Economics, Prof. Andriy Krysovaty. Ternopil: TNEU, 2017. P. 171-177.
15. 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.
16. 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. Krysovaty, V. Oparin, P. Yukhymenko. Oklahoma City : Draft2Digital Publishing House, 2018. P. 415-431.
17. Navickas M., Gudaitis T. & Krajnakova E. Influence of financial literacy on management of personal finances in a young household. Business: Theory and Practice. 2019. №15 (1). P. 32-40. URL : <https://doi.org/10.3846/btp>
18. Vogler C. Money in the Household: Some Underlying Issues of Power. Sociological Review. 2018. Vol. 46. №4. P. 687–713.

Політика оцінювання

У процесі вивчення дисципліни «Фінансова грамотність та особистий професійний розвиток» використовуються такі засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання: поточне опитування, тестування; презентації результатів виконаних завдань; оцінювання результатів модульної контрольної роботи; оцінювання комплексного практичного індивідуального завдання; оцінювання результатів самостійної роботи студентів; наукова дискусія; інші види індивідуальних і групових завдань; екзамен.

Політика щодо дедлайнів і перескладання. Для виконання студентами усіх видів завдань і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання модулів проводиться в установленому порядку.

Політика щодо академічної доброчесності. Списування під час проведення контрольних заходів заборонені. Під час контрольного заходу студент може користуватися лише дозволеними допоміжними матеріалами або засобами, йому забороняється у будь-якій формі обмінюватися інформацією з іншими студентами, використовувати, розповсюджувати, збирати варіанти контрольних завдань.

Політика щодо відвідування. Відвідування занять є обов'язковим. За об'єктивних причин (наприклад, карантин, воєнний стан, хвороба, закордонне стажування)

навчання може відбуватись в дистанційній формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції факультету.

Оцінювання

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з дисципліни «Фінансова грамотність та особистий професійний розвиток» визначається як середньозважена величина залежно від питомої ваги кожної складової залікового кредиту.

Заліковий модуль 1	Заліковий модуль 2	Заліковий модуль 3	Заліковий модуль 4 (екзамен)	Разом
20%	20%	20%	40%	100%
Опитування під час заняття (теми 1–4) – 8 балів за тему – макс. 32 бали. Самостійна робота (теми 1–4) – 2 бали за тему – макс. 8 балів. Модульна робота – макс. 60 балів.	Опитування під час заняття (теми 5–9) – 8 балів за тему – макс. 40 балів. Самостійна робота (теми 5–9) – 2 бали за тему – макс. 10 балів. Модульна робота – макс. 50 балів.	Підготовка КПЗ – макс. 40 балів. Презентація КПЗ – макс. 20 балів. Виконання завдань під час тренінгу – макс. 40 балів.	Тестові завдання (25 тестів по 2 бали за тест) – макс. 50 балів. Теоретичне (проблемне) питання – макс. 50 балів.	Підсумковий бал = оцінка за $3M1 \times 0,2 +$ оцінка за $3M2 \times 0,2 +$ оцінка за $3M3 \times 0,2 +$ оцінка за $3M4 \times 0,4$
Разом балів:				
максимально 100 балів	максимально 100 балів	максимально 100 балів	максимально 100 балів	максимально 100 балів

Шкала оцінювання:

За шкалою ECTS	За шкалою ЗУНУ	За національною шкалою
A	90-100	Відмінно
B	85-89	Дуже добре
C	75-84	Добре
D	65-74	Задовільно
E	60-64	Достатньо
FX	35-59	Незадовільно (з можливістю повторного складання)
F	1-34	Незадовільно (з обов'язковим повторним курсом)