**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД**

**«ХАРКІВСЬКИЙ КОЛЕДЖ ТЕКСТИЛЮ ТА ДИЗАЙНУ»**

Затверджую

Заступник директора

з навчально-виховної роботи

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Л.П.Нєнахова

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ року

**РОБОЧА НАВЧАЛЬНАПРОГРАМА**

**З ПРЕДМЕТА**

**Фінансова грамотність**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(назва предмета)

**ЗАГАЛЬНООСВІТНЯ ПІДГОТОВКА**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Розподіл годин за видами навчальних занять | | | | | Форма підсумкового контролю |
|  | Всього годин | Аудиторні | | | |
| Лекції | Лабораторні заняття | Практичні заняття | Семінарські |  |
| I - семестр |  |  |  |  |  |  |
| II - семестр | 23 | 23 |  |  |  | залік |
| III - семестр |  |  |  |  |  |  |
| IV - семестр |  |  |  |  |  |  |
| З дисципліни | **23** | **23** |  |  |  |  |

Харків 202\_р.

Робоча навчальна програма предмета «Фінансова грамотність» загальноосвітньої підготовки розроблена на основі навчальної програми «Фінансова грамотність» для учнів 10-11 класів закладів загальної середньої освіти. Рівень стандарту (затверджено наказом МОН України від 24.06.2014 року № 750).

Розробник:Міністерство освіти і науки України

Робоча навчальна програма розглянута та затверджена на засіданні циклової комісії екології, хімічних технологій та економічних дисциплін

Протокол від «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ року № \_\_\_

Голова циклової комісії \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.О.Коваленко

(підпис) (ПІБ)

# **ОПИС ПРЕДМЕТА**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Найменування показників | Галузь знань, спеціальність, спеціалізація,  напрям підготовки | Характеристика навчального предмету |
| **денна форма навчання** |
| Загальна кількість годин - 23  Для денної форми навчання:  аудиторних –23 | Галузь знань  02 Культура і мистецтво | Рівень стандарту |
| Спеціальність: 022 Дизайн  Спеціалізація: Графічний дизайн | **Рік підготовки:** |
| 1 |
| **Семестр** |
| ІІ |
| Повна загальна середня освіта | **Лекції** |
| 23 |
| **Семінарські** |
| - |
| **Лабораторні** |
| *-* |
| Вид контролю:  залік |

**2.МЕТА ТА ЗАВДАННЯ ПРЕДМЕТА**

**Мета** викладання предмета «Фінансова грамотність» є ознайомлення учнів із сучасними фінансовими продуктами та послугами, розвиток в них навичок використання фінансовими послугами, а також вміння власного фінансового планування на майбутнє

Основні **завдання** предмета «Фінансова грамотність»:

- засвоєння фундаментальних знань про фінансове життя суспільства, а саме: основних економічних категорій, законів, закономірностей, тенденцій;

- формування світогляду цивілізованої людини, що визнає такі загальнолюдські цінності, як свобода діяльності та вибору, право приватної власності, дотримання законності тощо; - сприяння розвитку навичок раціональної економічної та фінансової поведінки людини як споживача фінансових послуг, платника податків, тощо;

- підтримка інтересу до вивчення предметів економічного спрямування;

- формування фінансової культури.

Відповідно до мети предмету «Фінансова грамотність» також основні завдання полягають в тому щоб через практичну діяльність, адаптовану до вікових особливостей студентів молодших курсів сформувати певні економічні компетенції:

- розуміння ролі фінансових установ в економіці;

- уміння знаходити інформацію про конкретні види фінансових послуг, що надаються різними фінансовими установами;

- уміння визначати доцільність користування тими чи іншими фінансовими послугами, навички оцінки переваг та недоліків різних фінансових продуктів.

**Міждисциплінарні зв’язки**

Предмет «Фінансова грамотність» не потребує попередніх знань економічного спрямування. Предмет «Фінансова гроамотність» може вивчатися одночасно із дисципліною «Економічна теорія»

У результаті вивчення предмета студент повинен **знати:**

**-**  економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв’язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем;

- механізм функціонування бюджетної, банківської, страхової та податкової систем України та враховувати їх особливості з метою організації обліку, вибору банківської установи, системи оподаткування та формування звітності на підприємствах;

- загальнонаукові та спеціальні методи дослідження соціально- економічних явищ та господарських процесів на підприємстві.

**вміти:**

- володіти методичним інструментарієм обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування господарської діяльності підприємств;

- ідентифікувати та оцінювати ризики при прийнятті тих чи інших рішень в повсякденному житті суспільства;

- розуміти організаційно-економічний механізм управління об’єктом аналізу та оцінювати ефективність прийняття рішень з використання обліково- аналітичної інформації;

- вміти працювати як самостійно, так і в команді, проявляти лідерські якості та відповідальність у робот

У студентів формуються наступні **компетентності:**

- розуміння базової економічної та фінансової термінології;

- розуміння форм зайнятості, економічної активності (наймана праця, підприємництво тощо) та винагороди за працю;

- усвідомлення потреби постійного навчання та розвитку навичок для побудови кар’єри, власного бізнесу тощо;

- застосування концепцій фінансового планування і прогнозування вартості досягнення фінансових цілей;

- розуміння природи та видів надходжень та видатків сімей;

- уміння планувати і складати сімейний бюджет;

- ознайомлення із сутністю та видами податків, їхнім значенням для держави та суспільства;

- розуміння методів здійснення платежів із використанням готівки, безготівкових коштів, електронних грошей;

- знайомство з платіжними системами;

- усвідомлення ролі банків та небанківських фінансових установ в економіці та суспільстві, та для кожного громадянина;

- розуміння сутності страхування, видів особистого та майнового страхування, страхування відповідальності;

- усвідомлення вартості грошей у часі та впливу інфляції на реальну вартість грошей;

- розуміння різних видів заощаджень, їхніх переваг та недоліків;

- ознайомлення із поняттям інвестування, методами інвестування, основними інструментами;

- розуміння переваг багаторівневої пенсійної системи та необхідності турбуватися про свою майбутню пенсію;

ознайомлення із різними формами та джерелами запозичення коштів, розуміння їхньої вартості та пов’язаних із ними ризиків;

- розуміння різних шахрайських схем під час користування фінансовими послугами та засобів захисту своїх коштів від шахраїв;

- розуміння своїх основних прав та обов’язків як споживача фінансових послуг

**3.СТРУКТУРА ПРЕДМЕТА**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Назви тем | Кількість годин | | | | | |
| денна форма | | | | | |
| усього | у тому числі | | | |  |
|  | лекції | Практичні  заняття | Лабораторні  заняття | Індивідуальні  заняття | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| **Тема 1**  Історія і теорія грошей. | **2** | **2** |  |  |  | |
| **Тема 2**  Введення до власних фінансів. | **2** | **2** |  |  |  | |
| **Тема 3**  Податки та податкова культура | **2** | **2** |  |  |  | |
| **Тема 4**  Пластикові картки, банкомати і грошові перекази. | **2** | **2** |  |  |  | |
| **Тема 5**  Іноземна валюта і валютні операції | **2** | **2** |  |  |  | |
| **Тема 6**  Власна фінансова безпека | **2** | **2** |  |  |  | |
| **Тема7**  Депозити | **2** | **2** |  |  |  | |
| **Тема8**  Інвестиції | **1** | **1** |  |  |  | |
| **Тема9**  Пенсійні заощадження | **1** | **1** |  |  |  | |
| **Тема10**  Види кредитів | **1** | **1** |  |  |  | |
| **Тема11**  Види кредиторів | **1** | **1** |  |  |  | |
| **Тема12**  Фінансова складова запозичень | **1** | **1** |  |  |  | |
| **Тема13**  Юридична складова запозичень | **1** | **1** |  |  |  | |
| **Тема14**  Страхування | **2** | **2** |  |  |  | |
| **Тема15**  Власний бюджет і фінансове планування | **1** | **1** |  |  |  | |
| **Всього за семестр** | **23** | **23** |  |  |  | |
| **Всього годин** | **23** | **23** |  |  |  | |

**4. ПРОГРАМА ПРЕДМЕТА**

**Тема 1** Історія і теорія грошей.

*Ознайомити студентів із сучасною теорією грошей, історією їх виникнення та елементами захисту сучасних грошей, виробити навички розрізняти справжні купюри від фальшивих,*

*виховати у студентів навички користування грошима.*

*Виділяють дві основні концепції походження грошей:*

*Раціоналістична — гроші виникли як наслідок певної раціональної угоди між людьми через необхідність виділення спеціального інструменту для обслуговування сфери товарного обігу.*

*Еволюційна — гроші виділяють із загальної товарної маси, оскільки вони найпридатніші для виконання функціональної ролі грошового товару. Той чи інший товар стає грішми лише в межах певної особливої суспільної форми, товарного виробництва й обігу.*

*Ще 100 000 років тому виникли бартерні операції — прямий безгрошовий обмін товарами. Проте в безгрошових суспільствах в основному діяли подарунки або позики. Наступним етапом стало виникнення товарних грошей, тобто, коли в якості грошей використовувались різні матеріальні носії. Перша згадка про термін «гроші» датується 3000 роком до Р. Х., це був клинописний текст на глиняній табличці із Месопотамії.*

*З найдавніших часів грішми були різні товари: хутра звірів, металеві сокири, мушлі каурі тощо. Однак завдяки своїм фізичним властивостям найбільш вживаним загальним еквівалентом вартості дуже швидко стають благородні метали: золото та срібло. Згодом вони набирають форми монет.*

*Гроші – це абсолютно ліквідний засіб обміну.*

*Гроші – це особливий вид товару, який не можна використати інакше ніж позбутися від нього.*

**Тема 2** Введення до власних фінансів.

*Студенти знайомляться з поняттям і видами доходів сім'ї, вивчають базові терміни, які при цьому використовуються, місце домашнього господарства в сучасній економіці, одержують практичні навички щодо прогнозування доходів сім'ї та раціонального ведення господарства, ощадливості.*

*Кожна сім'я є об'єднанням людей, що пов'язані між собою родинними або шлюбними відносинами, спільно проживають і ведуть домашнє господарство.Для того, щоби забезпечити нормальну життєдіяльність сім'ї, потрібно мати відповідні джерела надходження грошових коштів. При цьому важливим питанням є формування дохідної частини сімейного бюджету, класифікація доходів сім’ї та визначення джерел їх отримання, а також прогнозування цих доходів на перспективу.*

*Грошові надходження характеризують ступінь фінансової стійкості сім’ї, її фінансову силу та фінансовий потенціал. Фінансовий добробут сім'ї багато в чому залежить від припливу грошових коштів, які забезпечують покриття його витрат.*

*Доходи сім'ї - це сукупність надходжень грошових коштів та матеріальних цінностей, які отримує сім’я впродовж певного проміжку часу (тиждень, місяць, квартал, рік).*

*Щоб забезпечити нормальну життєдіяльність сім'ї, потрібно здійснювати витрати для того, щоб задовольняти потреби як сім'ї в цілому, так і її окремих членів (матеріальні, духовні, соціальні та інші потреби).*

*Витрати сім’ї - сукупність платежів, які здійснюються членами родини з метою забезпечення її життєдіяльності, що включають витрати на придбання продовольчих і непродовольчих товарів та оплату послуг, витрати на інвестиційні вкладення (вкладення в нерухомість, депозити, акції, облігації тощо), податки, майно та інші здійснені платежі.*

*Основним чинником, від якого залежить обсяг витрат родини, є величина її доходів. Правильний розподіл доходів, які надходять у сім’ю, і раціональне здійснення витрат - це певного роду мистецтво, що вимагає здорового глузду, уміння аналізувати, певного життєвого досвіду.*

*Прогнозування сімейних витрат тісно пов'язано з прогнозуванням доходів, оскільки треба спрогнозувати обсяги надходження коштів до бюджету сім'ї з урахуванням фактора часу, бо від цього залежить обсяг витрат на конкретний момент чи впродовж відповідного періоду.*

**Тема 3** Податки та податкова культура

*Студенти знайомляться з історією та сутністю податків, вивчають різні види податків, визнають особливості системи оподаткування в Україні.*

*Податок - це частина зароблених грошей, яку повинен сплачувати до державного бюджету кожен громадянин.Без податків не може існувати жодна країна у світі. Різноманітні види податків та методи їх вираховування становлять податкову систему держави. Податки є основним інструментом перерозподілу доходів між членами суспільства з метою зменшення нерівності в доходах, а також важливим засобом стабілізації економіки. Податки повинні бути зрозумілими, стабільними і помірними, але сплачувати їх зобов'язані всі. Сплативши податки, ми робимо своєрідні інвестиції в наше майбутнє, забезпечуємо соціальну стабільність і створюємо прийнятні умови не лише для свого життя, а й для життя всіх громадян нашої країни.*

*Бюджет - це ніби гаманець, у якому держава зберігає свої кошти. В Україні є державний бюджет і місцеві бюджети. З бюджету виділяються гроші на будівництво доріг, лікарень, шкіл, стадіонів, розвиток культури, наукові дослідження та технічні розробки, захист навколишнього середовища, утримання армії, допомогу людям, які за віком або за певних обставин не можуть працювати (пенсіонерам, інвалідам, дітям-сиротам, багатодітним сім'ям тощо). основна функція податків полягає у формуванні грошових доходів держави та подальшому їх перерозподілі в необхідні сфери. За допомогою податків держава може стимулювати або стримувати розвиток тої чи іншої галузі економіки, а також спонукати підприємства до вирішення важливих соціальних проблем (наприклад, не обкладаючи податком частину прибутку підприємств, яка спрямовується на благодійну діяльність).*

*Основним нормативним документом, який регулює податкові відносини в нашій державі, є Податковий кодекс України. У ньому визначено перелік податків і зборів, які діють в Україні, а також розміри податкових ставок і терміни сплати податків.Відповідно до Податкового кодексу в Україні стягуються загальнодержавні та місцеві податки і збори. Загальнодержавні податки і збори встановлюються Верховною Радою України та стягуються в обов'язковому порядку на всій території України незалежно від того, до якого бюджету вони зараховуються - державного чи місцевого.*

**Тема 4** Пластикові картки, банкомати і грошові перекази.

*Після вивчення цієї теми студенти зрозуміють, що таке пластикова картка, які види пластикових карток існують, навчаться користуватися пластиковими картками, ощадно використовувати кошти.*

*Пластикова картка - це платіжний інструмент, який надає особі, що нею користується, можливість безготівкової оплати товарів та/або послуг, а також отримання готівки у відділеннях (філіях) банків і банкоматах.*

*Пластикова картка дозволяє мати доступ до грошей 24 години на добу, 7 днів на тиждень. На відміну від паперових грошей, вона може бути прийнята до сплати за товари та послуги практично в будь-якій країні світу без попередньої конвертації грошей, що є на картці, у місцеву валюту, при цьому конвертація проводиться автоматично.*

*Використання платіжної картки набагато зручніше, надійніше і, звичайно ж, безпечніше від готівки:*

* *загублену або вкрадену платіжну картку можна протягом кількох хвилин заблокувати, а загублену або вкрадену готівку не повернеш;*
* *платіжна картка захищена PIN-кодом, що відомий тільки вам. У разі крадіжки злодієві не вдасться зняти готівку, оскільки після 3-х неправильних спроб уведення PIN-коду картка буде вилучена банкоматом;*
* *власник картки зможе встановити ліміт витрати коштів, що не дозволить витратити велику суму коштів;*
* *при перетині кордону власникові картки не потрібно декларувати суму на картці.*

*За функціональними характеристиками пластикові картки поділяють на кредитні і дебетові. Кредитна картка дозволяє її власникові отримувати кредит при оплаті товарів або послуг, вартість яких вища, ніж залишок на банківському рахунку, що прив'язаний до картки. Виданий кредит повинен бути погашений протягом визначеного терміну. Власник дебетової картки зможе оплачувати придбання товарів чи послуг, а також отримувати готівку в банкоматах тільки в межах суми, що є на картковому рахунку.*

**Тема 5**  Іноземна валюта і валютні операції.

*Студенти ознайомляться із процесом обміну валюти і методами встановлення валютного курсу, з основними видами валют та операціями обмінних пунктів в Україні.*

*Необхідність обміну однієї валюти на іншу виникає при міжнародній торгівлі, фінансових інвестиціях в економіку інших країн, міжнародному туризмі. Різні фінансові відносини всередині будь-якої країни або групи країн однієї валютної зони вимагають розрахунків тільки у своїй (національній) валюті.*

*Під валютою розуміють будь-яку грошову одиницю тієї чи іншої країни (американський долар, японська єна, українська гривня та ін.), що використовується для вимірювання величини вартості товарів і належить до загальноприйнятих засобів розрахунку. Розрізняють валюту національну, іноземну і міжнародну. Для обміну валют використовують валютний курс, тобто співвідношення, за яким одна валюта обмінюється на іншу. Валютний курс забезпечує зв'язок однієї валюти з іншими валютами і дає змогу здійснювати порівняння основних макроекономічних показників однієї країни (продуктивності праці, темпів економічного зростання тощо) з такими самими показниками в інших країнах.*

*Валюта у широкому розумінні цього слова - будь-яка грошова одиниця тієї чи іншої країни (американський долар, японська єна, українська гривня та ін.), що використовується для вимірювання величини вартості товарів та є загальноприйнятим засобом розрахунків.*

*Валюта, випущена державою, перебуває в обігу переважно на території цієї держави або групи держав - учасниць валютних союзів. Між валютами існує різниця в можливості валюти однієї країни обмінюватись (повністю або частково) на валюти інших країн. Ця особливість називається конвертованістю валюти.*

*Конвертованість валюти - здатність валют виконувати функції платежу в будь-якій країні.*

*Конвертована валюта - законодавчо закріплена оборотність національної грошової одиниці, можливість її обмінювати на іноземні валюти для всіх охочих. Оборотність грошової одиниці - важливий чинник ефективної участі країни в міжнародному розподілі праці, світовій торгівлі та розрахунках.*

*За ступенем конвертованості розрізняють повну конвертованість, часткову конвертованість і неконвертованість валюти.*

*У процесі формування міжнародного ринку валют з'явився новий вид бізнесу, який заснований на одержанні прибутку від курсової різниці в умовах вільної і постійної зміни валютних курсів. Сукупність конверсійних операцій з обміну валют у світовому масштабі отримала назву ринку FOREX*.

**Тема 6** Власна фінансова безпека

Студенти зрозуміють, що таке фінансові документи і яких видів вони бувають, навчаться правильно їх заповнювати. *Документи є підтвердженням факту, події, явища і можуть мати політичне, історичне, юридичне та економічне значення.*

*Письмовим доказом фактичного здійснення господарської операції або письмовим розпорядженням на право її здійснення є фінансовий документ.*

*Головне призначення фінансових документів полягає в тому, що вони повинні забезпечувати: повну схоронність грошових коштів та інших цінностей; точне виконання фінансових, банківських та інших операцій; своєчасне відображення виробничих операцій; запобігання фінансовим порушенням і зловживанням; складання бухгалтерської та іншої звітності; право здійснювати грошово-розрахункові операції у фінансових і банківських установах.*

*Правильно оформлений фінансовий документ повинен містити всі показники, потрібні для забезпечення повної інформації про виконану операцію, тому що документ, складений із порушенням установлених правил, не має юридичної (доказової) сили.* ***Фінансовий документ****є письмовим доказом фактичного здійснення господарської операції або письмовим розпорядженням на право її здійснення.*

*Спосіб оформлення господарських операцій документами називається документацією. Документація є важливим елементом обліку: вона служить для первинного спостереження за господарськими операціями і є обов'язковою умовою для відображення їх у бухгалтерському обліку*

*До документів ставляться такі вимоги:*

*- своєчасність складання,*

*- достовірність показників,*

*- правильність оформлення.*

*Правильно оформлений документ повинен містити всі показники, потрібні для забезпечення повної інформації про виконану операцію, які називаються його реквізитами.*Документи, складені з порушенням установлених правил, не мають юридичної (доказової) сили. У касових і банківських документах ніякі виправлення не допускається.

**Тема 7** Депозити

Студенти ознайомляться із сутністю банківських депозитів, їхніми різновидами, особливостями поточних і строкових депозитів, правилами укладення депозитного договору; зрозуміють залежність процентної ставки за депозитом від терміну, будуть вміти розрахувати суму доходу за депозитом.

*Банки у своїй діяльності використовують здебільшого залучені кошти. Одним з основних джерел таких коштів є заощадження населення. Населення може розміщувати тимчасово вільні кошти на банківські депозити.*

*Залежно від цілей вкладення грошей вкладники можуть обирати різні види депозитів:*

*- поточні - якщо гроші вкладаються з метою здійснення безготівкових розрахунків;*

*- строкові - якщо гроші вкладаються з метою накопичення та отримання доходу. Депозитні відносини між вкладником і банком оформлюються депозитною угодою. Процентна ставка за депозитом залежить від багатьох чинників, проте основну роль серед них відіграють термін і цілі вкладення грошей. Для гарантування поверненості коштів вкладників банків у більшості країн створено системи страхування депозитів, що забезпечують відшкодування втрачених коштів вкладникам збанкрутілих банків. Запорукою надійності вкладення коштів у банк є його участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб, про що банк зобов'язаний поінформувати вкладника.*

*Банківські депозити (вклади) є одним із найпоширеніших інструментів заощаджень і відіграють важливу роль у формуванні ресурсів банків.*

*Згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність»*банківською діяльністю називається залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах і на власний ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб. Тобто приймання вкладів від юридичних і фізичних осіб є однією із трьох основних банківських операцій.

**Тема 8** Інвестиції

Студентів ознайомлюють з ринком капіталів та основними фінансовими інструментами (цінними паперами), які на ньому випускають і перепродують через посередників на фондових біржах або позабіржовому ринку цінних паперів, а також навчати їх самостійно оцінювати властивості наявних на ринку фінансових інструментів та приймати рішення щодо можливостей їх придбання.

*Ринок - місце, де відбувається купівля і продаж товарів, послуг чи навіть коштів. Ринок, на якому заощадження населення і тимчасово вільні кошти підприємств передають (продають) у тимчасове користування тим, хто хоче їх узяти в борг за винагороду, називається фінансовим ринком. Його частиною є ринок капіталів, на якому гроші позичають на довший термін (більш ніж один рік). Вільні кошти чи майно, які вкладають у певні об'єкти з метою отримання від них прибутку, називаються інвестиціями. Частиною ринку капіталів є фондовий ринок, де гроші залучають через випуск і продаж цінних паперів. Ті суб'єкти, які випустили цінні папери, називаються емітентами, а ті суб'єкти, які їх купили, - інвесторами.*

*Серед цінних паперів, які продають на українському ринку, можна виділити дві основні групи: пайові цінні папери і боргові цінні папери.*

*Пайові - це акції та інвестиційні сертифікати.*

*Боргові - облігації, векселі, казначейські зобов'язання та ощадні (депозитні) сертифікати.*

*Найпоширенішими цінними паперами на фондовому ринку є акції та облігації. Акції роблять інвестора співвласником акціонерного товариства і дають право на отримання доходу у формі дивідендів, а облігації - гарантують повернення вкладених у них грошей та отримання процентного доходу.*

*Купити чи продати цінні папери на ринку можна через спеціального посередника - брокера. Брокером може бути спеціальна фірма (брокерська компанія), або банк (якщо він має ліцензію на здійснення брокерської діяльності). Брокер купує (продає) цінні папери на ваше замовлення через організований ринок (фондову біржу) або на позабіржовому ринку. Новою послугою на вітчизняному ринку є торгівля цінними паперами через Інтернет - інтернет-трейдинг на фондовій біржі.*

***Фінансовий ринок країни****- це ринок, на якому заощадження населення і тимчасово вільні кошти підприємств передають у тимчасове користування тим, хто хоче їх узяти в борг за винагороду.*

***Фондовий ринок****- та частина ринку капіталів, де гроші залучаються підприємствами, державою і місцевою владою через випуск і продаж на ринку цінних паперів. Ті суб'єкти, які випустили цінні папери, називаються емітентами, а ті суб'єкти, які їх купили, - інвесторами.*

*В Україні емітентами цінних паперів можуть бути:*

*-держава;*

*- підприємства;*

*- місцеві органи влади.*

***Інвесторами****на ринку можуть бути ті суб'єкти (перш за все населення, підприємства), котрі мають вільні кошти і готові вкласти їх у той чи інший вид цінного папера.*

***Цінний папір (ЦП)****- це фінансовий інструмент, що гарантує їх власникові певну грошову або майнову винагороду.*

***Пайові цінні папери****роблять покупця цих цінних паперів співвласником того бізнесу, який їх випустив (якщо це акції - то акціонерного товариства, а якщо інвестиційні сертифікати - то пайового інвестиційного фонду). Також власники пайових ЦП отримують право голосу при прийнятті важливих рішень у діяльності емітента й отримання частини прибутку від бізнесу у формі дивідендів.*

***Боргові цінні папери****- такі цінні папери, випустивши які, емітент зобов'язується через певний термін викупити їх назад у покупця (інвестора) і при цьому не лише повернути ті гроші, які при купівлі заплатив інвестор, а й заплатити певну винагороду за користування цими грошима (проценти). Фактично емітент позичає гроші в інвестора на певний термін в обмін на цінні папери.*

***Акція****- це майновий цінний папір, випущений акціонерним товариством і дає право її власникові:*

*а) отримати частину прибутку АТ у формі дивідендів;*

*б) право брати участь в управлінні АТ через голосування на зборах акціонерів.*

***Облігація****- це борговий цінний папір, який випускає емітент на певний термін, щоб залучити гроші інвестора і за це обіцяє певну винагороду (проценти).*

**Тема 9** Пенсійні заощадження

Ознайомлення студентів з організацією роботи системи пенсійного забезпечення в Україні, з умовами отримання державної пенсії та можливостями одержання недержавного пенсійного забезпечення.

*Пенсія (пенсійні виплати) - щомісячне отримання визначеної суми коштів від держави (державна пенсія) або недержавного пенсійного фонду (недержавне пенсійне забезпечення) після досягнення пенсійного віку, за умови належної сплати внесків на пенсійне страхування (державному або недержавному пенсійному фонду) під час трудової діяльності.*

*В Україні громадяни мають право на отримання державної пенсії (за умови сплати внесків на державне пенсійне страхування, наявності потрібної кількості відпрацьованих років - трудового стажу) і недержавного пенсійного забезпечення (за умови сплати додаткових внесків у недержавний пенсійний фонд).*

*Сплата внесків на державне пенсійне страхування є обов'язковою, а їх сума розраховується як відсоток від отриманої заробітної плати; на недержавне пенсійне страхування - добровільною, а сума довільною (що більше платиш - то більшу отримуєш пенсію).*

*Отримання пенсії дозволяє людині отримувати кошти на забезпечення своїх потреб у віці, коли їй уже важко буде працювати і вона втратить джерело постійного доходу - заробітну плату. Державою створено систему, коли працюючи протягом життя, ти сплачуєш внески в Пенсійний фонд України, а досягаючи пенсійного віку - починаєш отримувати щомісячні виплати у формі пенсії. Існує чітка залежність між сумою, що сплачена під час трудової діяльності, і пенсією, яку людина отримуватиме: що більше платиш - то більше отримуєш.* Кожна людина сама несе відповідальність за себе, за своє матеріальне забезпечення, у тому числі й у старості.

*У разі, коли людина, у силу якихось причин, не сплачувала або неналежно сплачувала внески до Пенсійного фонду України, вона також зможе розраховувати на отримання державної пенсії (це соціальна гарантія держави для громадян України), але її розмір буде мінімальним.*

*Уся система пенсійного забезпечення в Україні поділяється на три рівні:*

*- державна солідарна система (коли за рахунок внесків працюючих утримуються пенсіонери);*

*- обов'язкова накопичувальна система (коли кожен громадянин за рахунок своїх обов'язкових внесків державі заробляє свою державну пенсію);*

*- добровільна накопичувальна пенсійна система (коли люди, за бажанням, вкладають гроші в недержавні пенсійні фонди з метою отримання додаткової пенсії).*

*Державна пенсійна система України проходила непростий період становлення і розвитку. У його основі стояла саме солідарна пенсійна система, коли всі працюючі сплачували внески на отримання пенсій людям, котрі досягли пенсійного віку. Тобто всі внески йшли в загальний казан, а там розподілялися на виплати пенсіонерам.*

*Третій рівень пенсійної системи - добровільна система недержавного пенсійного забезпечення. Функціонування її забезпечують недержавні пенсійні фонди, страхові компанії та банківські установи.*

*Скористатися недержавним пенсійним забезпеченням фізичні особи можуть, якщо за власним бажанням вирішать сплачувати додаткові внески поряд із внесками до солідарної та накопичувальної систем. Такі додаткові внески за них може сплачувати роботодавець.*

*Недержавний пенсійний фонд (НПФ) - це юридична особа, що здійснює управління вашими коштами (майбутньою пенсією) з метою збереження вкладених коштів від інфляції. Кошти, які ви відкладаєте на пенсію в державному і недержавному пенсійних фондах, вкладаються в економіку і приносять вам дохід, що дозволяє нівелювати негативний вплив інфляції.*

**Тема 10** Види кредитів

Ознайомлення з поняттям «споживчий кредит», принципами та умовами споживчого кредитування кредитними установами України; навчити розуміти права і обов'язки споживача послуг споживчого кредитування.

*Споживчий кредит - це вид кредиту, що надається кредитором (банком, іншою фінансовою установою чи підприємством торгівлі) позичальникові, яким виступає здебільшого фізична особа, на споживчі цілі (придбання житла, автомобіля, побутової техніки, інших товарів тривалого використання, оплати за навчання тощо).*

*Принципами споживчого кредиту є традиційні принципи кредитування:*

*- поверненість*

*- терміновість*

*-платність*

*-забезпеченість.*

*Саме ці принципи покладено в основу укладення між кредитором і позичальником кредитної угоди, яка є головним юридичним документом, що обумовлює права і обов'язки сторін та всі умови надання і погашення кредиту.*

*Умови споживчого кредитування встановлюються кредитором. Вони не є однаковими та різняться залежно від виду споживчого кредиту. Однак обов'язковою умовою для всіх видів споживчих кредитів є достатня платоспроможність позичальника, що підтверджує його здатність виконати всі зобов'язання за договором споживчого кредиту.*

*Автокредит - вид споживчого кредиту, що надається кредитними установами фізичним особам для фінансування витрат, пов'язаних із придбанням автомобіля.*

*Іпотечний житловий кредит - вид споживчого кредиту, що надається кредитними установами фізичним особам, товариству співвласників квартир або житловому кооперативу для фінансування витрат, пов'язаних із будівництвом або придбанням квартири (житлового будинку) під заставу нерухомого майна (іпотеки), що, як правило, придбане позичальником за рахунок кредиту.*

Кредити надають на загальновизнаних принципах:

-*поверненість (кредит потрібно обов'язково повернути);*

*-терміновість (повернути кредит слід у визначений термін);*

*-платність (за можливість користуватися кредитом позичальник як правило, повинен сплачувати відповідну плату у формі процентів);*

*- забезпеченість (способи забезпечення виконання позичальником зобов'язання за кредитним договором).*

*Умови надання кредитів:*

- *фізична особа повинна бути резидентом України;*

*-мати постійне місце роботи або інше джерело доходів;*

*-неперервний стаж роботи на останньому / теперішньому місці праці повинен бути не меншим ніж три місяці - для найманих працівників, і 12 місяців - для приватних підприємців, крім осіб, старших за 55 років;*

*-вік: від 21 до 65 років - жінкам; від 21 до 60 років - чоловікам;*

*-від 55 років обов'язкове страхування від нещасних випадків і здоров'я на випадок хвороби.*

**Тема 11**Види кредиторів

*Студенти дізнаються, що таке банк, якою є банківська система України, а також які послуги і на яких умовах їх надають банки своїм клієнтам.*

*Фінансове посередництво є головною функцією банків в економіці. Акумулюючи вільні грошові кошти вкладників, банки перерозподіляють їх, надаючи кредитні та інші послуги своїм клієнтам та вирішуючи таким чином широке коло їхніх фінансово-економічних проблем. В Україні функціонує дворівнева структура банківської системи:*

*1-й рівень - Національний банк України, 2-й рівень - комерційні банки.*

*Кожна фізична особа, що досягла повноліття, може стати клієнтом банку та користуватися його послугами, що надаються на договірних і комерційних засадах, якщо відкриє власний рахунок у банку. Банк зобов'язаний дотримуватись банківської таємниці та не розголошувати інформацію про свого клієнта, окрім випадків, передбачених чинним законодавством. Банки є однією з головних та невід'ємних складових фінансово-кредитної системи будь-якої країни.  Для отримання послуги в банку потрібно спершу відкрити рахунок (поточний, депозитний, кредитний).*

*Для відкриття поточного рахунку, який використовується в основному для забезпечення руху грошових коштів згідно з дорученнями клієнта, громадянинові необхідно:*

*-пред’явити паспорт і довідку про присвоєння ідентифікаційного номера;*

*-заповнити заяву на відкриття поточного рахунку та картку із зразками підписів;*

*-укласти договір банківського рахунку фізичної особи.*

**Тема12** Фінансова складова запозичень

*Ознайомлення із видами витрат на запозичення і процентними ставками за кредит, ознайомлення з базовимі термінами, а також вміння порівнювати різні види кредитних продуктів фінансово-кредитних установ на основі розрахунку ефективної процентної ставки.*

*Одним з основних принципів кредитування є платність.*

*Складовими вартості кредиту є прямі і непрямі витрати на запозичення.*

*До прямих витрат на запозичення належать ті з них, які виплачуються безпосередньо кредиторові (банку, кредитній спілці, ломбарду, лізинговій компанії). Непрямі витрати - це платежі, що надходять третім особам при отриманні й обслуговуванні кредиту (страховим компаніям, Пенсійному фонду України, податковим органам, нотаріусам, рієлтерам, експертам-оцінювачам, державним реєстраторам та ін.).*

*У фінансовій практиці розрізняють номінальну, ефективну та реальну процентні ставки за кредит. Ці процентні ставки різняться обсягом та видами витрат на запозичення, які включені до їхнього розрахунку. Номінальна процентна ставка може бути фіксована або плаваюча.* *Ефективна процентна ставка передбачає врахування прямих витрат на запозичення. Реальна процентна ставка враховує прямі і непрямі витрати на запозичення. Розрахунок цих процентних ставок показує реальну вартість кредитів та є корисним для позичальників при виборі умов кредитування. Розрахунок переплати за кредит залежить від методу погашення кредиту.*

*Найпоширеніші два методи - стандартний та ануїтетний, які різняться специфікою розрахунку суми регулярного платежу та абсолютним здорожчанням кредиту.З часів створення лицарями-тамплієрами перших фінансових установ до періоду сучасних банків важливим моментом кредитування є платність.*

*Платність передбачає, що клієнт сплачує певну суму коштів за отримання кредиту і користування ним. Кредит є інструментом, що може допомогти кожному з нас отримати бажане благо, чи то велике придбання: житло (іпотека), автомобіль (автокредит) або дрібне придбання - поїздка за кордон або освіта (кредит на особисті потреби), побутова техніка (споживче кредитування), - швидше від строку виплати його повної вартості.*

*Обов'язковість плати за кредит обумовлена вартістю грошей на фінансовому ринку. Перш ніж надати кошти у кредит, фінансова установа залучає їх в інших фізичних осіб, організацій, інституцій. Це - головний фактор того, що «безкоштовних кредитів», або «кредитів за нульовою ставкою», у реальній фінансовій практиці не існує. Кожен кредит, який пропонують фінансові установи, має свою вартість.*

*Витрати на запозичення - це сума грошей, яку позичальник сплачує фінансовим установам та іншим учасникам процесу кредитування за отримання і користування кредитом. Ця сума складається з прямих і непрямих витрат на запозичення.*

*Прямі витрати на запозичення включають сплату процентів за користування кредитом, суму банківських комісій, плату за розрахунково-касове обслуговування, штрафи та пені.*

**Тема13** Юридична складова запозичень

*Кредитний договір - це угода сторін про права і обов'язки учасників кредитних відносин (кредитодавця і позичальника).Базовими ознаками кредитного договору є: воля сторін (банку і фізичної особи) укласти кредитний договір та свобода договору. Укладення кредитного договору - це процес, а підписання кредитного договору - дія.*

*Не можна підписувати документи, не прочитавши уважно їхнього змісту і не усвідомивши їх значення і наслідків. Правові засади змісту кредитного договору і порядку його укладення, зміни та припинення, закріплені в Цивільному кодексі України.*

*Кредитний договір за участі фізичної особи посідає важливе місце серед договорів про фінансові послуги, є формою угоди двох і більше сторін, спрямований на задоволення потреб громадян в отриманні та строковому користуванні коштами (кредитом).Кредитний договір укладають у письмовій формі. Кредитний договір, укладений усно, є недійсним. Загальні положення кредитного договору визначає Глава 71 Цивільного кодексу України «Позики. Кредит. Банківський вклад».*

*Так, відповідно до чинного законодавства за кредитним договором банк або інша фінансова установа (кредитодавець) зобов'язується надати грошові кошти (кредит) позичальникові в розмірі та на умовах, установлених договором, а позичальник зобов'язується повернути кредит і сплатити проценти за користування кредитом. Кредитні договори залежно від виду кредиту можна класифікувати:*

*- за суб'єктним складом: банківські і небанківські;*

*-строком користування: короткострокові (до 1 року), середньострокові (до 3 років), довгострокові (понад 3 роки);*

*-забезпеченням: забезпечені заставою (майно, цінні папери), гарантовані (банками, фінансами або майном третіх осіб), інше забезпечення (поручительство), незабезпечені.*

**Тема14** Страхування

*Студенти будуть знать, що таке страхування, хто є основними учасниками страхових відносин, які особливості укладення і виконання договорів страхування в Україні та чому необхідно страхувати відповідальність громадян.*

*У результаті пошуку способів захисту інтересів людини було винайдено страхування, суть якого полягає в тому, що втрати одного або кількох постраждалих компенсуються за рахунок коштів, накопичених великою сукупністю людей. Яскравою ілюстрацією цього підходу є прислів'я: «Зі світу по нитці - голому сорочка».*

*Сьогодні навряд чи можна знайти особу, яка б не була зацікавленою у збереженні власного майна та здоров'я і відмовлялася б від компенсацій у разі, якщо її майно чи здоров’я зазнали ушкодження. Саме зацікавленість у відшкодуванні завданих майну чи здоров'ю збитків стала передумовою виникнення страхування.*

*Основними учасниками страхових відносин є:*

*- страховик - юридична особа (страхова компанія), яка бере на себе чужі ризики і виплачує відшкодування,*

*- страхувальник, фізична чи юридична особа, яка має зацікавленість у страхуванні.*

*Виділяють дві форми страхування*

*- обов'язкову*

*- добровільну, кожній з яких притаманні характерні риси.*

*Страхування, як і власність, обмін, ринок, є однією з найдавніших категорій суспільного виробництва. Сенс цього поняття ґрунтується на його кореневому значенні - «страх». Страх перед стихійними силами природи (паводки, землетруси, градобій, пожежі), перед грабіжниками та розбійниками призвів до розуміння необхідності створення запасів для усунення негативних наслідків цих природних і соціальних явищ.*

*Страхування, у теперішньому його варіанті, з'явилося після Великої лондонської пожежі 1666 року, коли за чотири дні згоріло близько 13,5 тис. будівель і близько 70 тис. людей залишилися без домівок.*

*Умовою існування страхування як виду підприємницької діяльності є усвідомлення можливості настання несприятливих подій великою кількістю осіб, яким така подія може загрожувати, однак ці особи повинні також розуміти й те, що очікувана несприятлива подія для них може і не настати, тобто кошти, сплачені страховикові, не будуть їм повернуті.*

*Основними учасниками страхових відносин є:* *страховик - юридична особа (страхова компанія), яка бере на себе чужі ризики і виплачує відшкодування, і страхувальник, фізична чи юридична особа, яка має зацікавленість у страхуванні.*

*Додатковими учасниками страхових відносин можуть бути:* *застрахований і вигодонабувач (особа, яка отримує страхову виплату, якщо із застрахованим відбувається страховий випадок, наприклад, йому здійснюється виплата в разі загибелі застрахованого).*

**Тема15** Власний бюджет і фінансове планування

Ознайомлення із особливостями і правилами фінансового планування, вивчите основні терміни, які при цьому використовуються, розширите уявлення щодо місця домашнього господарства в сучасній економіці.

*Фінансовий план сім'ї - це індивідуально розроблений для сім'ї план дій щодо досягнення бажаних цілей (квартира, машина, освіта тощо), включаючи підбір відповідних кредитних, інвестиційних, страхових, пенсійних та інших фінансових продуктів. Розроблення фінансового плану дає змогу виробити раціональну стратегію досягнення фінансових цілей за допомогою грамотно підібраних фінансових продуктів, виходячи з фінансового стану і можливостей сім'ї. Плануючи своє фінансове життя, треба поставити перед собою відповідні цілі - конкретні завдання, для вирішення яких потрібно докласти максимальні зусилля. Сім'я чи конкретна людина може ставити перед собою короткострокові і довгострокові завдання: на день, тиждень, рік і на все життя. Постановка цілей є дуже важливим моментом для того, щоби досягнути фінансового благополуччя на довгі роки.*

*Фінансовий план сім'ї - це індивідуально розроблений для сім'ї план дій щодо досягнення бажаних цілей (квартира, машина, освіта тощо), включаючи підбір відповідних кредитних, інвестиційних, страхових, пенсійних та інших фінансових продуктів.*

*Фінансовий план сім'ї включає складений план фінансових дій, у тому числі:*

*-план досягнення фінансових цілей, включаючи строки, вартість їхнього виконання, а також фінансові продукти, потрібні для цього;*

*-план використання інвестиційних продуктів (депозитів, вкладень у цінні папери тощо), що відповідають допустимому рівню ризику і термінам досягнення цілей, розміру вкладень у ці продукти та їх співвідношенню;*

*-план використання страхових програм, включаючи перелік ризиків, страхові суми, термін страхування і т. д.;*

*-план пенсійного забезпечення, включаючи підбір варіантів збільшення державної пенсії, накопичувальної і недержавної пенсій;*

*-план використання позикових коштів, включаючи вид кредиту, термін, обсяг і т. д.*

*План може розроблятися як для однієї особи, так і для сім'ї в цілому. Фінансові плани можуть розробляти на різні терміни:*

*-на 1 місяць;*

*-від 1 місяця до 1 року;*

*-понад 1 рік;*

*-поки поставлені цілі не будуть досягнуті;*

*-до моменту виходу на пенсію.*

*Щоб підтримувати прийнятний рівень ліквідності, сім'ї потрібно мати недоторканий запас - резервний фонд на непередбачені витрати та дострокове погашення кредитів і боргів.*

**ТЕМИ СЕМІНАРСЬКИХ ЗАНЯТЬ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  з/п | Назва темисемінарського заняття | Кількість  годин |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |

**ТЕМИ ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  з/п | Назва темипрактичного заняття | Кількість  годин |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
|  |  |  |

**ТЕМИ ЛАБОРАТОРНИХ ЗАНЯТЬ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  з/п | Назва темилабораторного заняття | Кількість  годин |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| 3. |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**ІНДИВІДУАЛЬНІ ЗАНЯТТЯ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  з/п | Назва темиіндивідуального заняття | Кількість  годин |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**5. МЕТОДИ НАВЧАННЯ**

|  |  |
| --- | --- |
| ***За джерелом сприймання***  ***і передачі інформації*** | - словесні: лекція, пояснення, бесіда, робота з книгою;  - наочні: презентації, демонстрації, спостереження;  - практичні: вправи (усні, письмові), реферати, доповіді, есе |
| ***За типом (характером) пізнавальної діяльності*** | -пояснювально-ілюстративні;  - проблемно-пошукові;  - дослідницькі;  - творчі. |
| ***За певним спрямуванням – методи стимулювання інтересу*** | - пізнавальні ігри;  - навчальні дискусії;  - аналіз життєвих ситуацій;  - створення ситуації емоційно-моральних переживань; |
| ***За певним спрямуванням – методи стимулювання відповідальності*** | - переконання в значущості навчання;  - чітке висунення навчальних вимог;  - заохочення в навчанні;  - засудження недоліків у навчанні. |
| ***За способом взаємодії в освітньому процесі*** | - інтерактивні: робота в групах, мозкова атака, рольова гра, ситуаційний аналіз, мікрофон, коло ідей тощо. |
| ***За ступенем управління навчальною діяльністю*** | - робота під безпосереднім керівництвом викладача на занятті;  - самостійна робота з різними інформаційними джерелами;  - самостійна підготовка презентацій;  - написання рефератів під керівництвом викладача тощо. |
| ***За призначенням – методи контролю*** | - поточний контроль (усний, письмовий);  - підсумковий: залік |

**6. МЕТОДИ КОНТРОЛЮ**

Формами поточного контролю є усна чи письмова (тестування, есе, реферат, презентація, творча робота) відповідь студента та ін. Формами підсумкового контролю є залік.

**ТАБЛИЦЯ ВІДПОВІДНОСТІ РЕЗУЛЬТАТІВ КОНТРОЛЮ ЗНАНЬ СТУДЕНТІВ ІЗ ЗАГАЛЬНООСВІТНІХ ПРЕДМЕТІВ ЗА РІЗНИМИ ШКАЛАМИ**

|  |  |
| --- | --- |
| Оцінка за 4-бальною шкалою | Оцінка за 12-бальною шкалою |
| **5 - «відмінно»** | 12-10 |
| **4 – «добре»** | 9-7 |
| **3 – «задовільно»** | 6-4 |
| **2 – «незадовільно»** | 3-1 |

**7. КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НАВЧАННЯ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Рівні навчальних досягнень** | **Бали** | **Вимоги до знань, умінь і навичок студентів** |
| **I. Початковий** | **1** | Студенти розрізняють об'єкти вивчення. |
| **2** | Студенті відтворюють незначну частину навчального матеріалу, мають нечіткі уявлення про об'єкт вивчення. |
| **3** | Студенти відтворюють частину навчального матеріалу; з допомогою за викладача виконують елементарні завдання. |
| **II. Середній** | **4** | Студенти за допомогою викладача відтворюють основний навчальний матеріал, можуть повторити за зразком певну операцію, дію. |
| **5** | Студенти відтворюють основний навчальний матеріал, здатні з помилками й неточностями дати визначення понять, сформулювати правило. |
| **6** | Студенти виявляють знання й розуміння основних положень навчального матеріалу. Відповіді їх правильні, але недостатньо осмислені. Вміють застосовувати знання при виконанні завдань за зразком. |
| **Рівні навчальних досягнень** | **Бали** | **Вимоги до знань, умінь і навичок студентів** |
| **III. Достатній** | **7** | Студенти правильно відтворюють навчальний матеріал, знають основоположні теорії і факти, вміють наводити окремі власні приклади на підтвердження певних думок, частково контролюють власні навчальні дії. |
| **8** | Знання студентів є достатніми. Студенти застосовують вивчений матеріал у стандартних ситуаціях, намагаються аналізувати, встановлювати найсуттєвіші зв'язки і залежність між явищами, фактами, робити висновки, загалом контролюють власну діяльність. Відповіді їх логічні, хоч і мають неточності. |
| **9** | Студенти добре володіють вивченим матеріалом, застосовують знання в стандартних ситуаціях, уміють аналізувати й систематизувати інформацію, використовують загальновідомі докази із самостійною і правильною аргументацією. |
| **IV. Високий** | **10** | Студенти мають повні, глибокі знання, здатні використовувати їх у практичній діяльності, робити висновки, узагальнення. |
| **11** | Студенти мають гнучкі знання в межах вимог навчальних програм, аргументовано використовують їх у різних ситуаціях, уміють знаходити інформацію та аналізувати її, ставити і розв'язувати проблеми. |
| **12** | Студенти мають системні, міцні знання в обсязі та в межах вимог навчальних програм, усвідомлено використовують їх у стандартних та нестандартних ситуаціях. Уміють самостійно аналізувати, оцінювати, узагальнювати опанований матеріал, самостійно користуватися джерелами інформації, приймати рішення. |

**8. МЕТОДИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

1. Навчальна програма.
2. Робоча навчальна програма.
3. Конспект лекцій
4. Контролюючий матеріал

**9. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА**

**Основна**

1. Бонд Р. Фінансова грамотність та обізнаність в Україні: факти та висновки / Р. Бонд, О. Куценко, Н. Лозинська // Проект USAID «Розвиток фінансового сектору» (FINRЕР). К., 2010. Грудень. 42 с.
2. Глущенко А. С. Фінанси. Х. : ХНУ імені В. Н. Каразіна, 2010. 190 с.
3. Економіка: навч. посіб. / за ред. З. Г. Ватаманюка, С. М. Панчишина. К. : Либідь, 1999. 384 с.
4. Економічна теорія. Макроекономіка : підручник / за ред. В. М. Тарасевича. К. : Знання, 2012. 206 с.
5. Захаркіна Л. С., Катериніна К. П. Підвищення рівня фінансової грамотності населення України. *Економічний форум*. 2014. № 4. С. 200–207.
6. Карлін М.І. Бюджетна система України: навч. посіб. Київ : Знання, 2008. 428с.
7. Карлін М.І. Державні фінанси України: навч. посіб. Київ : Знання, 2012. 348с.
8. Кириленко О.П. Фінанси: навч. посіб. Тернопіль : Астон, 2014. 140с.
9. Корнівська В. О. Формування фінансової культури українського населення в контексті мінімізації ринкової асиметрії. *Економіка і прогнозування*. 2011. № 4. С. 117–126.
10. Кудряшов В.П. Курс фінансів. Київ : Знання, 2008. 431с.
11. Кузнецова Т. В. Основи економічної психології. К. : МАУП, 2006. 140 с.
12. Кучерова Г. Ю. Шляхи розвитку фінансової культури населення. *Вісник Східноєвропейського університету економіки і менеджменту*. 2013. № 2. С. 125–131.
13. Крупська Л. П., Тимченко І. Є., Чорна Т. І. Економіка. Х. : Ранок, 2011. 192 с.
14. Ложкін Г. В. Економічна психологія. К. : ВД «Професіонал», 2007. 400 с.
15. Лютий І. О. Банківські інститути в умовах глобалізації ринку фінансових послуг : монографія. К. : Знання, 2016. 357 с.
16. Матвєєв С. О. Економічна соціологія: підручник. Суми : ВТД «Університетська книга», 2006. 184 с.
17. Орел В. В. Формування економічної свідомості і ставлення до грошей у процесі соціалізації особистості. *Пробл. інж.-пед. освіти*. 2007. № 16. С. 376–382.
18. Парходько Г. Ю. Психолого-педагогічні проблеми виховання фінансової культури дітей. Черкаси, 2010. 97 с.
19. Радіонова І. Ф. Економіка. Кам’янець-Подільський : Аксіома, 2011. 176 с.
20. Смолінська О. Діти і гроші. 2014. № 9. С. 21–31. Фінансова грамотність : навч. посібник / авт. кол. ; за ред. д-ра екон. наук, проф. Т. С. Смовженко. К. : Фенікс, 2017. 312 с.
21. Соценко Т. М. Чого хочуть клієнти? *Економіка в школах України*. 2008. № 4. С. 9–16.
22. Фінансова грамотність : навч. посібник для вчителя / авт. кол. ; за ред. д-ра екон. наук, проф. Т. С. Смовженко. К., 2013. 312 с.
23. Шкребець М. С. Особливості формування і розвитку грошової культури в Україні.

*Збірка наукових праць Харківських соціологічних читань*. 2008.

1. Шкребець М. С. Вплив грошової культури на рівень консолідації українського суспільства. *Вісник Харківського національного університету імені В. Н. Каразіна*. 2010. № 889.

**Додаткова**

1. Економіка : навч. посіб. / за ред. З. Г. Ватаманюка, С. М. Панчишина. К.: Либідь, 1999. 384 с.
2. Економіка. Програми курсів за вибором та факультативів. К., 2010. 64 с.

**Інтернет-ресурси**

* 1. Про банки і банківську діяльність [Електронний ресурс]: Закон України від 7 грудня 2000 року № 2121. Режим доступу: [http://zakon.rada.gov.ua](http://zakon.rada.gov.ua/).
  2. Шпак І. Фінансово безкультурні українці? *Економічна правда.* URL: [http://www.epravda.com.ua/publications/2011/03/3/274995.](http://www.epravda.com.ua/publications/2011/03/3/274995)
  3. Діти і гроші: як у світі дають на кишенькові витрати. URL: <http://www.newsmarket.com.ua/2012/01/diti-i-groshi-yak-u-svitidayut-na-kishenkovi-vitrati.>
  4. Радзішевська Д. В. Підвищення фінансової грамотності населення України як один із пріоритетів державної політики на сучасному етапі. URL: [http://www.academy.gov.ua/ej/ej13/txts/Radzishevska.pdf.](http://www.academy.gov.ua/ej/ej13/txts/Radzishevska.pdf)
  5. Захист прав споживачів фінансових послуг: поінформовані та захищені споживачі – запорука підвищення довіри до фінансового сектору/ URL: <http://www.finrep.kiev.ua/download/legal_publication_>jan2013\_ua.pdf. 7.