

ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ
Навчально-науковий інститут денної освіти
Кафедра фінансів та банківської справи

ЗАТВЕРДЖУЮ
Завідувач кафедри
О. В. Яріш
«27» _червня_ 2024 р.

РОБОЧА ПРОГРАМА

навчальної дисципліни «Фінанси домогосподарств»
освітня програма/спеціалізація «Фінанси, банківська справа та страхування»
спеціальність 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий
ринок
галузь знань 07 Управління та адміністрування
ступінь вищої освіти бакалавр

Робоча програма навчальної дисципліни «Фінанси домогосподарств»
схвалена та рекомендована до використання в освітньому процесі на
засіданні кафедри фінансів та банківської справи
Протокол від «27» _червня_ 2024 р. року № 11.

Полтава 2024

Укладач: Гудзь Тетяна Павлівна, професор кафедри фінансів та банківської справи, д.е.н., професор

ПОГОДЖЕНО:

Гарант освітньої програми «Фінанси, банківська справа та страхування» спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок ступеня бакалавра

О.В. Яріш

«27» _червня_ 2024 року

ЗМІСТ

РОБОЧОЇ ПРОГРАМИ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Розділ 1. Опис навчальної дисципліни.....	4
Розділ 2. Перелік компетентностей, які забезпечує дана навчальна дисципліна, програмні результати навчання.....	5
Розділ 3. Програма навчальної дисципліни.....	6
Розділ 4. Тематичний план навчальної дисципліни.....	10
Розділ 5. Система оцінювання знань студентів.....	31
Розділ 6. Інформаційні джерела.....	33
Розділ 7. Програмне забезпечення навчальної дисципліни.....	34

Розділ 1. Опис навчальної дисципліни

Таблиця 1 – Опис навчальної дисципліни «Фінанси домогосподарств»

Місце у структурно-логічній схемі підготовки	<i>Постреквізити:</i> Фінанси, Гроші та грошово-кредитна політика, Методика пошуку та обробки інформації у сфері фінансів, Інвестування, Цифрові фінанси, Податкова система, Фінансовий ринок та фінансові інститути, Самоменеджмент і тайм-менеджмент	
Мова викладання	Українська	
Статус дисципліни: обов'язкова навчальна дисципліна циклу професійної та практичної підготовки		
Курс/семестр вивчення	1 курс / 1 семестр	
Кількість кредитів ЄКТС/ кількість модулів	5/2	
Денна форма навчання:		
Кількість годин:		
150 загальна кількість:		
20 – лекції;		
40 – практичні заняття;		
90 – самостійна робота;		
Залік (1 семестр) – вид підсумкового контролю.		
Заочна форма навчання:		
Кількість годин:		
150 загальна кількість:		
8 – лекції;		
4 – практичні заняття;		
138 – самостійна робота;		
Залік (1 семестр) – вид підсумкового контролю.		

Розділ 2.

Перелік компетентностей, які забезпечує дана навчальна дисципліна, програмні результати навчання

Мета навчальної дисципліни «Фінанси домогосподарств» полягає у вивченні 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 навчальної дисципліни полягає у тому, щоб надати студентам знання щодо: сутності основних категорій і понять, які використовуються в теорії та практиці фінансів домашніх господарств; економіко-правових основ формування та використання особистих фінансів; засад планування особистого бюджету та принципів раціонального розпорядження ним; джерел фінансування витрат домогосподарств; дії податкового законодавства у сфері особистих фінансів; правил вибору та умов користування фінансовими послугами, які пропонуються фінансовими посередниками з метою обслуговування потреб домогосподарств; механізмів формування заощаджень фізичними особами; методів забезпечення власної фінансової безпеки; набуття студентами навичок прийняття фінансових рішень стосовно розпорядження власним бюджетом з позицій ощадливості, ефективності та безпеки.

Таблиця 2 – Перелік компетентностей, які забезпечує дана навчальна дисципліна, програмні результати навчання

Компетентності, якими повинен оволодіти здобувач (загальні (ЗК 1) ..., спеціальні (СК 1))	Програмні результати навчання (ПР 1, ПР 2...)
• здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях (ЗК02);	• знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування (ПР04);
• навички використання інформаційних та комунікаційних технологій (ЗК05);	• 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) (ПР05);

• здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями (ЗК07);	• вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик фінансових систем, а також особливостей поведінки їх суб'єктів (ПР14);
• здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел (ЗК08);	• володіти цифровими технологіями у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку (ПР24).
• здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансовий ринок, банківська система та страхування) (СК03);	
• здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку у сфері фінансів, банківської справи та страхування (СК11).	

Розділ 3. Програма навчальної дисципліни «Фінанси домогосподарств»

Модуль 1. Теоретичні засади фінансів домогосподарств

Тема 1. Сутність та функції фінансів домогосподарств

Домогосподарство як суб'єкт ринкової економіки. Сутність фінансів домогосподарств та їх місце у фінансовій системі держави. Історія розвитку фінансів домогосподарств. Соціально-економічне значення фінансів домогосподарств для економіки держави. Функції фінансів домогосподарств у ринковій економіці.

Фінансові ресурси домогосподарств: сутність та класифікація. Вплив соціально-економічної політики держави і трудових відносин на фінанси домогосподарств. Зарубіжний досвід вдосконалення соціальної політики як передумови формування фінансових ресурсів домогосподарств.

Показники рівня життя населення. Соціальні стандарти у світі та в Україні. Прожитковий мінімум як базовий соціальний стандарт. Аналіз сучасного рівня життя населення в Україні. Показники рівня добробуту населення. Причини низького рівня життя населення. Шляхи підвищення рівня життя населення. Перспективи розвитку фінансів домогосподарств в Україні.

Тема 2. Бюджет домогосподарства

Поняття бюджету домогосподарства. Принципи формування бюджету домогосподарства. Види бюджетів домогосподарств. Структура бюджету домогосподарства. Порівняльний аналіз структури бюджетів домогосподарств в Україні та зарубіжних державах.

Планування бюджету домогосподарства. Цілі та методи аналізу бюджету домогосподарства.

Дефіцит бюджету домогосподарства. Запозичення як інструмент збалансування бюджету домогосподарства. Ощадливість як основа бездефіцитного бюджету домогосподарства. Контроль за використанням коштів бюджету домогосподарства.

Тема 3. Витрати домогосподарств

Сутність та класифікація витрат домашніх господарств. Характеристика видів витрат домогосподарства. Динаміка обсягу та структура витрат домогосподарств в Україні. Співвідношення понять «потреби» і «витрати» домогосподарств. Фактори формування потреб і витрат домогосподарств.

Типи споживчої поведінки домогосподарств. Напрями раціоналізації споживчих витрат домогосподарств в умовах економічної нестабільності. Поняття ощадливості. Засади ощадливого витрачання доходів домогосподарств. Проблема марнотратства та шляхи його подолання.

Тема 4. Доходи домогосподарств

Сутність та класифікація доходів домогосподарств. Заробітна плата як основне джерело доходів домогосподарств. Доходи від підприємницької діяльності та їх роль у формуванні сукупних ресурсів домогосподарств. Доходи домогосподарств від власності. Відсотки за банківськими депозитами як джерело доходів домогосподарств. Доходи домогосподарств від інвестицій в цінні папери. Майнові доходи домогосподарств. Доходи від роялті. Відшкодування за договорами страхування.

Динаміка обсягу та структура доходів домогосподарств в Україні. Особливості формування доходів домашніх господарств в сучасних умовах. Основні статті та особливості доходів домогосподарств у розвинених країнах світу.

Поняття та види соціальних трансфертів населенню. Економіко-правові підстави одержання житлової субсидії населенням України. Порядок визначення права на одержання житлової субсидії. Розрахунок розміру

житлової субсидії. Види матеріальної допомоги населенню в Україні та умови її одержання. Світовий досвід надання соціальних трансфертів населенню.

Проблеми формування доходів домогосподарств в Україні. Світовий досвід детінізації доходів домогосподарств та вітчизняна практика.

Модуль 2. Механізм функціонування фінансів домогосподарств

Тема 5. Оподаткування домогосподарств

Податки в діяльності домогосподарств: сутність та класифікація. Елементи податку. Поняття податкового навантаження. Склад податкового навантаження на фінанси домогосподарства.

Податок з доходів фізичних осіб. Мито. Єдиний соціальний внесок. Податок на майно. Єдиний податок. Збір за місця для паркування транспортних засобів. Туристичний збір. Податкові пільги.

Оподаткування підприємницької діяльності домогосподарства. Хто такі суб'єкти малого бізнесу? Фізична особа підприємець (ФОП) на загальній системі оподаткування. Податки для ФОП на спеціальній (спрощеній) системі. Чому бізнес працює через реєстрацію ФОП? Фінансова державна підтримка малого бізнесу.

Оцінка сучасного податкового тягаря домогосподарств в Україні. Світовий досвід оподаткування домогосподарств.

Тема 6. Взаємовідносини домогосподарств з фінансовими посередниками

Сутність та види фінансових посередників. Банківські продукти для домогосподарств. Платіжні картки: сутність та види. Правила використання платіжних карток. Міжнародні перекази в обслуговуванні потреб домогосподарств. Мобільний банкінг. Інтернет-банкінг для фізичних осіб. Комплексне обслуговування банками фізичних осіб.

Поняття валюти та операції з нею для фізичних осіб. Поняття та види цінних паперів. Контрагенти домогосподарств по здійсненню операцій з цінними паперами. Характеристика операцій з цінними паперами, які здійснюють домогосподарства. Особливості інвестування фінансових ресурсів домогосподарств в Україні.

Роль страхування в житті людини. Характеристика страхових послуг для населення. Страхування відповідальності перед третіми особами. Особисте майнове та немайнове страхування. Розвиток медичного страхування в Україні. Зарубіжний досвід медичного страхування.

Тема 7. Заощадження домогосподарств

Сутність та класифікація заощаджень домогосподарств. Заощадження домогосподарств як джерело інвестиційних ресурсів в економіці. Проблеми формування заощаджень домогосподарствами в Україні. Світовий досвід

формування заощаджень домогосподарствами. Залучення заощаджень домогосподарств на фінансовий ринок.

Розміщення депозитів у банках: сутність та соціально-економічна роль. Умови відкриття фізичною особою депозиту у банку. Зміст депозитного договору та правила його укладення. Правила вибору банку потенційним вкладником.

Види банківських депозитів для фізичних осіб. Особливості депозитів в іноземній валюті та банківських металах. Мультивалютні депозити. Депозити онлайн. Управління банківським депозитом.

Мета діяльності та функції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Умови гарантування вкладів фізичних осіб. Процедура одержання коштів за вкладом у неплатоспроможному банку.

Страхування життя як інструмент заощадження. Вклади в кредитних спілках. Порівняльний аналіз умов банківського депозиту з іншими інструментами заощаджень. Система державного пенсійного забезпечення в Україні. Накопичувальне пенсійне страхування. Діяльність недержавних пенсійних фондів.

Тема 8. Кредитування домогосподарств

Сутність та необхідність кредиту. Види банківських кредитів для фізичних осіб. Споживче кредитування. Іпотечний кредит в обслуговуванні потреб домогосподарств. Кредит овердрафт як фінансова підтримка платоспроможності домогосподарства. Умови видачі банківських кредитів готівкою.

Кредитний договір з банком: зміст та правила укладення. Поняття застави та економіко-правові умови її використання. Підстави відмови фізичній особі в оформленні банківського кредиту.

Кредитування фізичних осіб небанківськими фінансово-кредитними установами. Порівняльний аналіз умов кредитування фізичних осіб різними фінансовими посередниками.

Тема 9. Фінансова безпека домогосподарств

Сутність поняття «фінансова безпека домогосподарства». Ризик як фактор порушення фінансової безпеки домогосподарства. Фінансові і нефінансові ризики домогосподарств. Страхування як метод фінансової безпеки домогосподарства. Загроза фінансової кіберзлочинності для домогосподарств та шляхи попередження її наслідків.

Оцінка фінансової безпеки домогосподарства. Шляхи забезпечення фінансової безпеки домогосподарств. Фінансова грамотність населення: соціально-економічна роль і шляхи забезпечення. Вища економічна освіта як основа фінансової грамотності населення.

Розділ 4.

Тематичний план навчальної дисципліни

Таблиця 4.1 – Тематичний план навчальної дисципліни «Фінанси домогосподарств» для студентів денної форми навчання

Назва теми (лекції) та питання теми (лекції)	Кількість годин	Назва теми та питання семінарського, практичного або лабораторного заняття	Кількість годин	Завдання самостійної роботи у розрізі тем	Кількість годин
Модуль 1 «Теоретичні засади фінансів домогосподарств»					
Тема 1. «Сутність та функції фінансів домогосподарств» 1. Домогосподарство як суб'єкт ринкової економіки 2. Сутність фінансів домогосподарств та їх роль в економіці держави 3. Функції фінансів домогосподарств 4. Фінансові ресурси домогосподарств: сутність та класифікація	2	Тема 1. «Сутність та функції фінансів домогосподарств» 1. Домогосподарство як суб'єкт ринкової економіки 2. Сутність фінансів домогосподарств та їх роль в економіці держави 3. Функції фінансів домогосподарств 4. Фінансові ресурси домогосподарств: сутність та класифікація	2	Тема 1. «Сутність та функції фінансів домогосподарств» Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 1. «Сутність та функції фінансів домогосподарств»	10

Назва теми (лекції) та питання теми (лекції)	Кількість годин	Назва теми та питання семінарського, практичного або лабораторного заняття	Кількість годин	Завдання самостійної роботи у розрізі тем	Кількість годин
Тема 3. «Витрати домогосподарств» Лекція 1 1. Сутність та класифікація витрат домашніх господарств. 2. Характеристика видів витрат домогосподарства. 3. Поняття ощадливості. Засади ощадливого витрачання доходів домогосподарств. 4. Напрями раціоналізації споживчих витрат домогосподарств в умовах економічної нестабільності	2	Тема 3. «Витрати домогосподарств» Практичне заняття 1 1. Сутність та класифікація витрат домашніх господарств 2. Характеристика видів витрат домогосподарства 3. Поняття ощадливості 4. Засади ощадливого витрачання доходів домогосподарств Практичне заняття 2 1. Типи споживчої поведінки домогосподарств. 2. Напрями раціоналізації споживчих витрат домогосподарств в умовах економічної нестабільності 3. Проблема марнотратства та шляхи його подолання.	2 2	Тема 3. «Витрати домогосподарств» Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 3. «Витрати домогосподарств»	10

Назва теми (лекції) та питання теми (лекції)	Кількість годин	Назва теми та питання семінарського, практичного або лабораторного заняття	Кількість годин	Завдання самостійної роботи у розрізі тем	Кількість годин
Модуль 2 «Механізм функціонування фінансів домогосподарств»					
Тема 5. «Оподаткування домогосподарств» Лекція 1 1. Податки та збори: сутність, класифікація та соціально-економічна роль 2. Особливості оподаткування підприємницької діяльності домогосподарства 3. Поняття та склад податкового навантаження на фінанси домогосподарства 4. Фінансова державна підтримка малого бізнесу через податкові важелі.	2	Тема 5. «Оподаткування домогосподарств» Практичне заняття 1 1. Податки та збори: сутність та соціально-економічна роль 2. Класифікація податків і зборів в діяльності домогосподарств 3. Характеристика видів податків і зборів в діяльності домогосподарств Практичне заняття 2 1. Фізична особа підприємець (ФОП) на загальній системі оподаткування. 2. Податки для ФОП на спеціальній (спрощеній) системі. 3. Фінансова державна підтримка малого бізнесу через податкові важелі.	2 2	Тема 5. «Оподаткування домогосподарств» Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 5. «Оподаткування домогосподарств»	10

Назва теми (лекції) та питання теми (лекції)	Кількість годин	Назва теми та питання семінарського, практичного або лабораторного заняття	Кількість годин	Завдання самостійної роботи у розрізі тем	Кількість годин
		Практичне заняття 3 1. Поняття податкового навантаження. Склад податкового навантаження на фінанси домогосподарства 2. Оцінка сучасного податкового тягаря домогосподарств в Україні. 3. Світовий досвід оподаткування домогосподарств.	2		
Тема 6. «Взаємовідносини домогосподарств з фінансовими посередниками» Лекція 1 1. Сутність та види фінансових посередників. 2. Банківські продукти для домогосподарств. 3. Інтернет-банкінг для фізичних осіб. 4. Комплексне обслуговування банками фізичних осіб.	2	Тема 6. «Взаємовідносини домогосподарств з фінансовими посередниками» Практичне заняття 1 1. Сутність та види фінансових посередників. 2. Банківські продукти для домогосподарств. 3. Інтернет-банкінг для фізичних осіб. 4. Мобільний банкінг. 5. Комплексне обслуговування банками фізичних осіб.	2	Тема 6. «Взаємовідносини домогосподарств з фінансовими посередниками» Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 6. «Взаємовідносини домогосподарств з фінансовими посередниками»	10

Назва теми (лекції) та питання теми (лекції)	Кількість годин	Назва теми та питання семінарського, практичного або лабораторного заняття	Кількість годин	Завдання самостійної роботи у розрізі тем	Кількість годин
Лекція 2 1. Поняття валюти та валютні операції, якими користуються фізичні особи 2. Сутність та види інвестицій домогосподарств 3. Особливості інвестування фінансових ресурсів домогосподарств в Україні. 4. Роль страхування в житті людини та види страхових послуг для населення.	2	Практичне заняття 2 1. Поняття валюти та валютні операції, якими користуються фізичні особи 2. Міжнародні перекази в обслуговуванні потреб домогосподарств. 3. Комплексне обслуговування банками фізичних осіб. Практичне заняття 3 1. Сутність та види інвестицій домогосподарств 2. Характеристика операцій з цінними паперами, які здійснюють домогосподарства. 3. Особливості інвестування фінансових ресурсів домогосподарств в Україні. Практичне заняття 4 1. Роль страхування в житті людини. 2. Характеристика страхових послуг для населення. 3. Страхування відповідальності перед третіми особами.	2 2 2		

Назва теми (лекції) та питання теми (лекції)	Кількість годин	Назва теми та питання семінарського, практичного або лабораторного заняття	Кількість годин	Завдання самостійної роботи у розрізі тем	Кількість годин
		4. Особисте майнове та немайнове страхування. 5. Розвиток медичного страхування в Україні. 6. Зарубіжний досвід медичного страхування.			
Тема 7. «Заощадження домогосподарств» Лекція 1 1. Сутність та класифікація заощаджень домогосподарств. 2. Банківський депозит як різновид заощаджень домогосподарства. 3. Види банківських депозитів для фізичних осіб. 4. Мета діяльності та функції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.	2	Тема 7. «Заощадження домогосподарств» Практичне заняття 1 1. Сутність та класифікація заощаджень домогосподарств. 2. Банківський депозит як різновид заощаджень домогосподарства. 3. Види банківських депозитів для фізичних осіб.	2	Тема 7. «Заощадження домогосподарств» Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 7. «Заощадження домогосподарств»	10

Назва теми (лекції) та питання теми (лекції)	Кількість годин	Назва теми та питання семінарського, практичного або лабораторного заняття	Кількість годин	Завдання самостійної роботи у розрізі тем	Кількість годин
Тема 8. «Кредитування домогосподарств» Лекція 1 1. Сутність та необхідність кредиту. 2. Види банківських кредитів для фізичних осіб. 3. Правила укладення кредитного договору з банком 4. Кредитування фізичних осіб небанківськими фінансово-кредитними установами.	2	Тема 8. «Кредитування домогосподарств» Практичне заняття 1 1. Сутність та необхідність кредиту. 2. Види банківських кредитів для фізичних осіб. 3. Споживче кредитування. 4. Поточний кредит у обслуговуванні потреб домогосподарств. Практичне заняття 2 1. Кредитування фізичних осіб ломбардами. 2. Кредитування фізичних осіб фінансовими компаніями. 3. Порівняльний аналіз умов кредитування фізичних осіб різними фінансовими посередниками. Практичне заняття 3 1. Правила укладення кредитного договору з банком 2. Поняття застави та економіко-правові умови її використання. 3. Підстави відмови фізичній особі в оформленні банківського кредиту.	2 2 2	Тема 8. «Кредитування домогосподарств» Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 8. «Кредитування домогосподарств»	10

Назва теми (лекції) та питання теми (лекції)	Кількість годин	Назва теми та питання семінарського, практичного або лабораторного заняття	Кількість годин	Завдання самостійної роботи у розрізі тем	Кількість годин
Тема 9. «Фінансова безпека домогосподарств» Лекція 1 1. Сутність поняття «фінансова безпека домогосподарства». 2. Ризик як фактор порушення фінансової безпеки домогосподарства. 3. Фінансова грамотність населення: соціально-економічна роль і шляхи забезпечення. 4. Шляхи забезпечення фінансової безпеки домогосподарств.	2	Тема 9. «Фінансова безпека домогосподарств» Практичне заняття 1 1. Сутність поняття «фінансова безпека домогосподарства». 2. Ризик як фактор порушення фінансової безпеки домогосподарства. 3. Фінансові і нефінансові ризики домогосподарств. Практичне заняття 2 1. Фінансова грамотність населення: соціально-економічна роль і шляхи забезпечення. 2. Вища економічна освіта як основа фінансової грамотності населення. 3. Страхування як метод фінансової безпеки домогосподарства.	2 2	Тема 9. «Фінансова безпека домогосподарств» Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 9. «Фінансова безпека домогосподарств»	10

Назва теми (лекції) та питання теми (лекції)	Кількість годин	Назва теми та питання семінарського, практичного або лабораторного заняття	Кількість годин	Завдання самостійної роботи у розрізі тем	Кількість годин
		Практичне заняття 3 1. Оцінка «подушки» фінансової безпеки домогосподарства. 2. Шляхи забезпечення фінансової безпеки домогосподарств. 3. Загроза фінансової кіберзлочинності для домогосподарств та шляхи попередження її наслідків.	2		
Разом за модулем 2	12		26		50
Разом	20		40		90

Таблиця 4.2 – Тематичний план навчальної дисципліни «Фінанси домогосподарств» для студентів заочної форми навчання

Назва теми (лекції) та питання теми (лекції)	Кількість годин	Назва теми та питання семінарського, практичного або лабораторного заняття	Кількість годин	Завдання самостійної роботи у розрізі тем	Кількість годин
Модуль 1 «Теоретичні засади фінансів домогосподарств»					
Тема 1. «Сутність та функції фінансів домогосподарств» 1. Домогосподарство як суб'єкт ринкової економіки 2. Сутність фінансів домогосподарств та їх роль в економіці держави 3. Функції фінансів домогосподарств 4. Фінансові ресурси домогосподарств: сутність та класифікація	2	Тема 1. «Сутність та функції фінансів домогосподарств»	-	Тема 1. «Сутність та функції фінансів домогосподарств» Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 1. «Сутність та функції фінансів домогосподарств» Опрацювати самостійно питання: 1. Соціально-економічне значення фінансів домогосподарства для економіки держави. 2. Вплив соціально-економічної політики держави і трудових відносин на фінанси домогосподарств. 3. Показники рівня життя населення. 4. Соціальні стандарти у світі та в Україні. 5. Причини низького рівня життя населення	18

Назва теми (лекції) та питання теми (лекції)	Кількість годин	Назва теми та питання семінарського, практичного або лабораторного заняття	Кількість годин	Завдання самостійної роботи у розрізі тем	Кількість годин
Тема 2. «Бюджет домогосподарства»	-	Тема 2. «Бюджет домогосподарства»	-	Тема 2. «Бюджет домогосподарства» Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 2. «Бюджет домогосподарства» Опрацювати самостійно питання: 1. Поняття та види бюджету домогосподарства. Структура бюджету домогосподарства 2. Цілі та завдання аналізу бюджету домогосподарства 3. Планування бюджету домогосподарства 4. Дефіцит бюджету домогосподарства. 5. Контроль за використанням коштів бюджету домогосподарства.	19

Назва теми (лекції) та питання теми (лекції)	Кількість годин	Назва теми та питання семінарського, практичного або лабораторного заняття	Кількість годин	Завдання самостійної роботи у розрізі тем	Кількість годин
Тема 3. «Витрати домогосподарств»	-	Тема 3. «Витрати домогосподарств»	-	Тема 3. «Витрати домогосподарств» Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 3. «Витрати домогосподарств» Опрацювати самостійно питання: 1. Сутність та класифікація витрат домашніх господарств 2. Характеристика видів витрат домогосподарства 3. Поняття ощадливості. 4. Засади ощадливого витрачання доходів домогосподарств. 5. Напрями раціоналізації споживчих витрат домогосподарств в умовах економічної нестабільності	18

Назва теми (лекції) та питання теми (лекції)	Кількість годин	Назва теми та питання семінарського, практичного або лабораторного заняття	Кількість годин	Завдання самостійної роботи у розрізі тем	Кількість годин
Тема 4. «Доходи домогосподарств»	-	Тема 4. «Доходи домогосподарств»	-	Тема 4. «Доходи домогосподарств» Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 4. «Доходи домогосподарств» Опрацювати самостійно питання: 1. Сутність та класифікація доходів домогосподарств 2. Характеристика джерел доходів домогосподарств 3. Проблеми формування доходів домогосподарств в Україні 4. Основні статті та особливості доходів домогосподарств у розвинених країнах світу. 5. Світовий досвід надання соціальних трансфертів населенню.	18
Разом за модулем 1	2		-		73

Назва теми (лекції) та питання теми (лекції)	Кількість годин	Назва теми та питання семінарського, практичного або лабораторного заняття	Кількість годин	Завдання самостійної роботи у розрізі тем	Кількість годин
Модуль 2 «Механізм функціонування фінансів домогосподарств»					
Тема 5. «Оподаткування домогосподарств»	-	Тема 5. «Оподаткування домогосподарств»	-	Тема 5. «Оподаткування домогосподарств» Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 5. «Оподаткування домогосподарств» Опрацювати самостійно питання: 1. Характеристика видів податків і зборів в діяльності домогосподарств 2. Особливості оподаткування підприємницької діяльності домогосподарства 3. Податкові важелі фінансової підтримки малого бізнесу. 4. Поняття податкового навантаження. Склад податкового навантаження на фінанси домогосподарства 5. Оцінка сучасного податкового тягара домогосподарств в Україні.	19

Назва теми (лекції) та питання теми (лекції)	Кількість годин	Назва теми та питання семінарського, практичного або лабораторного заняття	Кількість годин	Завдання самостійної роботи у розрізі тем	Кількість годин
Тема 6. «Взаємовідносини домогосподарств з фінансовими посередниками» Лекція 1 1. Сутність та види фінансових посередників. 2. Банківські продукти для домогосподарств. 3. Комплексне обслуговування банками фізичних осіб.	2	Тема 6. «Взаємовідносини домогосподарств з фінансовими посередниками» Практичне заняття 1 1. Сутність та види фінансових посередників. 2. Банківські продукти для домогосподарств. 3. Інтернет-банкінг для фізичних осіб. 4. Мобільний банкінг. 5. Комплексне обслуговування банками фізичних осіб.	2	Тема 6. «Взаємовідносини домогосподарств з фінансовими посередниками» Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 6. «Взаємовідносини домогосподарств з фінансовими посередниками» Опрацювати самостійно питання: 1. Сутність та види інвестицій домогосподарств 2. Особливості інвестування фінансових ресурсів домогосподарств в Україні. 3. Особисте майнове та немайнове страхування. 4. Розвиток медичного страхування в Україні. 5. Зарубіжний досвід медичного страхування.	19

Назва теми (лекції) та питання теми (лекції)	Кількість годин	Назва теми та питання семінарського, практичного або лабораторного заняття	Кількість годин	Завдання самостійної роботи у розрізі тем	Кількість годин
Тема 7. «Заощадження домогосподарств» Лекція 1 1. Сутність та класифікація заощаджень домогосподарств. 2. Банківський депозит як різновид заощаджень домогосподарства. 3. Види банківських депозитів для фізичних осіб. 4. Мета діяльності та функції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.	2	Тема 7. «Заощадження домогосподарств»	-	Тема 7. «Заощадження домогосподарств» Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 7. «Заощадження домогосподарств» Опрацювати самостійно питання: 1. Сутність та класифікація заощаджень домогосподарств. 2. Банківський депозит як різновид заощаджень домогосподарства. 3. Види банківських депозитів для фізичних осіб. 4. Умови гарантування вкладів фізичних осіб. 5. Процедура одержання коштів за вкладом у неплатоспроможному банку	19

Назва теми (лекції) та питання теми (лекції)	Кількість годин	Назва теми та питання семінарського, практичного або лабораторного заняття	Кількість годин	Завдання самостійної роботи у розрізі тем	Кількість годин
Тема 8. «Кредитування домогосподарств»	-	Тема 8. «Кредитування домогосподарств» Практичне заняття 1 1. Сутність та необхідність кредиту. 2. Види банківських кредитів для фізичних осіб. 3. Особливості кредитування населення небанківськими фінансовими посередниками. 4. Правила укладення кредитного договору з банком	2	Тема 8. «Кредитування домогосподарств» Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 8. «Кредитування домогосподарств» Опрацювати самостійно питання: 1. Кредитування фізичних осіб ломбардами. 2. Кредитування фізичних осіб фінансовими компаніями. 3. Поняття застави та економіко-правові умови її використання. 4. Підстави відмови фізичній особі в оформленні банківського кредиту. 5. Порівняльний аналіз умов кредитування фізичних осіб різними фінансовими посередниками.	19

Назва теми (лекції) та питання теми (лекції)	Кількість годин	Назва теми та питання семінарського, практичного або лабораторного заняття	Кількість годин	Завдання самостійної роботи у розрізі тем	Кількість годин
Тема 9. «Фінансова безпека домогосподарств» Лекція 1 1. Сутність поняття «фінансова безпека домогосподарства». 2. Ризик як фактор порушення фінансової безпеки домогосподарства. 3. Фінансова грамотність населення: соціально-економічна роль і шляхи забезпечення. 4. Шляхи забезпечення фінансової безпеки домогосподарств.	2	Тема 9. «Фінансова безпека домогосподарств»	-	Тема 9. «Фінансова безпека домогосподарств» Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 9. «Фінансова безпека домогосподарств» Опрацювати самостійно питання: 1. Оцінка «подушки» фінансової безпеки домогосподарства. 2. Фінансові і нефінансові ризики домогосподарств. 3. Страхування як метод фінансової безпеки домогосподарства. 4. Загроза фінансової кіберзлочинності для домогосподарств та шляхи попередження її наслідків. 5. Вища економічна освіта як основа фінансової грамотності населення.	19
Разом за модулем 2	6		4		95
Разом	8		4		168

Розділ 5. Система оцінювання знань студентів

Поточна успішність студентів за виконання навчальних видів робіт на навчальних заняттях і за виконання завдань самостійної роботи оцінюються за допомогою національної шкали оцінок.

Оцінювання знань студентів при виконанні поточних модульних робіт (поточний модульний контроль) здійснюється за 100-бальною шкалою. Так як робочим навчальним планом при вивченні матеріалу навчальної дисципліни «Фінанси домогосподарств» передбачено виконання двох поточних модульних робіт (1 семестр), то загальна оцінка за поточний модульний контроль визначається як середньоарифметична за формулою:

$$(M_1 + M_2) / 2, \quad (1)$$

де M_1, M_2 – оцінки у балах, одержані студентом за виконання поточної модульної роботи 1 та поточної модульної роботи 2, відповідно.

З метою мотивації студентів до активного та якісного виконання усіх видів навчальної роботи протягом семестру до загальної підсумкової оцінки додаються бали – коефіцієнт мотивації (10 % від загальної підсумкової оцінки). Мотивація студентів застосовується за умови виконання ними всіх видів навчальної роботи, які передбачені робочим навчальним планом підготовки студентів і робочою навчальною програмою з навчальної дисципліни «Фінанси домогосподарств» незалежно від результатів виконання.

Підсумкове оцінювання знань студентів з навчальної дисципліни «Фінанси домогосподарств» за 1 семестр здійснюється у формі заліку (ПМК). Розподіл 100 балів за формами контролю представлено в таблиці 5.1.

Таблиця 5.1 – Розподіл балів за результатами вивчення навчальної дисципліни «Фінанси домогосподарств»

Види робіт	Максимальна кількість балів
1 семестр	
Модуль 1 (теми 1-4): усна відповідь (8 балів); виконання навчальних завдань (8 балів); виконання завдань для самостійної роботи (8 балів); тестування у розрізі тем (8 балів); поточна модульна робота (12 балів)	44
Модуль 2 (теми 5-9): усна відповідь (10 балів); виконання навчальних завдань (10 балів); виконання завдань для самостійної роботи (10 балів); тестування у розрізі тем (10 балів); поточна модульна робота (16 балів)	56
Разом (підсумковий модульний контроль (залік))	100

Таблиця 5.2 – Система нарахування додаткових балів за видами робіт з вивчення навчальної дисципліни

Форма роботи	Вид роботи	Бали
1.Навчальна	1.1. Проходження освітнього курсу «Зростаєте до величї: розумне зростання для приватного бізнесу» (https://prometheus.org.ua/course/course-v1:Prometheus+GG101+2023_T1)) на платформі Prometheus, чи інший курс за тематикою навчальної дисципліни на іншій платформі (за погодженням з викладачем)	10
	1.2. Доповнення до усної відповіді на практичному занятті	1
2.Науково-дослідна	2.1.Участь у студентському науковому гуртку «Світ фінансів»	10
	2.2.Участь у науково-практичних конференціях: - доповідь з презентацією	10
	- публікація тез у збірнику матеріалів конференції	10

За додаткові види навчальних робіт студент може отримати не більше 30 балів. Додаткові бали додаються до загальної підсумкової оцінки за вивчення навчальної дисципліни, але загальна підсумкова оцінка не може перевищувати 100 балів.

Таблиця 5.3 – Шкала оцінювання знань здобувачів вищої освіти за результатами вивчення навчальної дисципліни «Фінанси домогосподарств»

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка за шкалою ЄКТС	Оцінка за національною шкалою
90–100	A	Відмінно
82–89	B	Дуже добре
74–81	C	Добре
64–73	D	Задовільно
60–63	E	Задовільно достатньо
35–59	FX	Незадовільно з можливістю проведення повторного підсумкового контролю
0–34	F	Незадовільно з обов'язковим повторним вивченням навчальної дисципліни та проведенням підсумкового контролю

Розділ 6. Інформаційні джерела

Основні джерела:

1. Гудзь Т.П. Дистанційний курс з навчальної дисципліни «Фінанси домогосподарств». – Полтава: ПУЕТ, 2020. URL: <http://www2.el.puet.edu.ua>. - Платформа дистанційного навчання ПУЕТ.
2. Гудзь Т. П. Прогнозування рівня трансформації заощаджень вітчизняних домогосподарств в інвестиційний капітал. *Науковий вісник Одеського національного економічного університету*. 2020. №1/2. С. 105-118. URL: <http://dspace.puet.edu.ua/handle/123456789/9272>
3. Гудзь Т. П. Сучасні тенденції розвитку заощаджень українських домогосподарств з використанням банківських продуктів. *Науковий вісник Полтавського університету економіки і торгівлі. Серія «Економічні науки»*. 2019. № 3. С. 77-87. URL: <http://dspace.puet.edu.ua/handle/123456789/8295>
4. Єгоричева С.Б., Гудзь Т.П. Фінансово-економічна безпека домогосподарств в Україні та підходи щодо її оцінювання. Цифрова економіка та економічна безпека. № 8(08). 2023. С. 117-124 file:///C:/Users/User/Downloads/230-%D0%A2%D0%B5%D0%BA%D1%81%D1%82%20%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%82%D1%96-214-1-10-20231103%20(1).pdf

Додаткові джерела:

5. Гудзь Т.П., Герчіков М.О. Банківська система України в умовах війни. *Науковий вісник ОНЕУ*. 2023. №1/2. С. 53-58.
6. Кізіма Т. О. Кредитна поведінка домогосподарств: структурно-аналітичний аспект. *Світ фінансів*. 2019. Вип. 1. С. 7-18.
7. Перит І. О. Сутність та управління підприємницькою діяльністю домогосподарств. *Інвестиції: практика та досвід*. 2019. № 20. С. 72-77.
8. Податковий кодекс України від 02 грудня 2010 р. № 2755-VI. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>
9. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 7 грудня 2000 р. № 2121-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
10. Про віртуальні активи: Закон України від 08 вересня 2021 р. № 1708-IX. URL: <https://www.rada.gov.ua/news/Novyny/213503.html>
11. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 23 лютого 2012 року № 4452-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>
12. Про споживче кредитування: Закон України 15 листопада 2016 року № 1734-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19#Text> (дата звернення: 28.01.2022р.)
13. Про страхування: Закон України від 18.11.2021р. № 1909-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text>
14. Про фінансові послуги та фінансові компанії: Закон України від 14 грудня 2021 року № 1953-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#Text>
15. Про ринки капіталу та організовані товарні ринки: Закон України від 23.02.2006р. № 3480-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15>
16. Сташук О., Потрапелюк М. Наукові основи фінансової безпеки домогосподарств. *Економічний часопис Волинського національного університету імені Лесі Українки*. 2021. № 4. С. 75-80.

17. Терендій А. Б. Тренди споживчої поведінки домогосподарств на продовольчому ринку України. *Економічний простір*. 2023. № 184. С. 62-66.
18. Цивільний кодекс України від 16 січня 2003 року N 435-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15>
19. Шолудько О., Грицина О. Особливості фінансової поведінки домогосподарств та їхня адаптація до сучасних економічних реалій. *Вісник Львівського національного аграрного університету. Серія : Економіка АПК*. 2019. № 26. С. 87-91.
21. Юдіна С. В., Галаганов В. О., Боровець І. С. Ключові проблеми та міжнародний досвід функціонування механізму накопичення фінансових ресурсів домогосподарств. *Економіка та держава*. 2019. № 12. С. 48-54.
22. Юрко І. В., Рябцев Д. О. Сучасний стан домогосподарств та їх інвестиційне значення в повоєнному відновленні економіки України. *Бізнес Інформ*. 2023. № 10. С. 117-124.
23. Yehorycheva S., Fysun I., Hudz T., Palchuk O. and Boiko N. Innovations in the insurance market of a developing country: Case of Ukraine. *Investment Management and Financial Innovations*. 2020. Volume 17. Issue 4. P. 175-188. Scopus. URL: <[http://dx.doi.org/10.21511/imfi.17\(4\).2020.17](http://dx.doi.org/10.21511/imfi.17(4).2020.17)>

Розділ 7.

Програмне забезпечення навчальної дисципліни

Виконання практичних завдань за окремими темами дисципліни з використанням автоматизації доступу до баз даних і знань, а також розв'язання конкретних професійних завдань. Практичні завдання зроблено у середовищі MS Office (MS Word, MS Excel, MS Access, MS PowerPoint), MS FrontPage, VBA, що прості у використанні, мають зручний інтерфейс користувача. Результати виводяться на екран монітору, у разі необхідності - на принтер у вигляді тексту, таблиць тощо.