**Додаток 1**

ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН КИЇВСЬКОЇ МІСЬКОЇ РАДИ

(КИЇВСЬКА МІСЬКА ДЕРЖАВНА АДМІНІСТРАЦІЯ)

# ДЕПАРТАМЕНТ ОСВІТИ І НАУКИ

ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД

# “КИЇВСЬКИЙ КОЛЕДЖ ЛЕГКОЇ ПРОМИСЛОВОСТІ”

**В И Т Я Г**

**КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН**

з предмету **ФІНАНСОВА ГРАМОТНІСТЬ**

На **І** семестр **2020-2021** навчального року, курс **І**

Група **Об-20**

Спеціальність **071 Облік та оподаткування**

Освітня програма **Облік та оподаткування** \_

Галузь знань **07 Управління та адміністрування**

Викладач **Олена Юрченко**

Кількість годин за навчальним планом на І семестр **34**

Складений згідно з програмою, затвердженою\_ **2020р.**

#  заступником директора з навчально-методичної роботи ДВНЗ «ККЛП»\_

 (коли та ким затверджена програма)

Розглянуто та рекомендовано до затвердження на засіданні циклової комісії бізнесу та управління

«28» серпня 2020 р.

Протокол № 1

2020 р.

# КОМУНІКАЦІЯ З ВИКЛАДАЧЕМ

**Юрченко Олена Сергіївна** – викладач вищої категорії циклової комісії бізнесу та управління.

Електронна скринька викладача: **elenaurchenko2@gmail.com**

Контакт викладача у Viber, Telegram: **+38 (095) 1684160**

Розміщення завдань та навчально-методичних матеріалів організовано на веб-сервісі: **Google Classroom**

Лекційні заняття проводяться з використанням мобільних додатків: **Zoom, Skype**

Адреса Коледжу:

вул. Джона Маккейна, 29 Київ, УКРАЇНА, 01042

Cайт Коледжу: **kklp.kiev.ua**

|  |
| --- |
| ЗМІСТ КУРСУ**з 15.10.2020 р. до кінця І семестру** |
| № занят тя | Назва розділів і тем | Кількість годин | Тип уроку | Календарні строки вивченнятем | Завдання для студентів |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 6 | **Банки і банківські послуги.**Банки та їхні функції в економіці. Структура банківської системи України. Нагляд за функціонуванням банків в Україні. Основні банківські послуги для фізичних та юридичних осіб. Порядок відкриття та користування поточним рахунком.  | 2 | Лекція повідомлення | 16.10.2020 | 11, стор 79-90 |
| 7 | **Страхування.**Навіщо потрібне та як працює страхування. Учасники страхових відносин. Форми страхування. Умови договору страхування. | 2 | Лекція | 23.10.2020 | 11, стор 90-100 |
| 8 | **Небанківські фінансові установи.**Сутність і принципи діяльності небанківських фінансових установ. **Що таке валюта.**Валюта: сутність і види. Конвертованість валюти. Золотовалютні резерви. Валютні обмеження. Валютний курс та валютний ринок, їхнє призначення і методи регулювання валютного курсу. | 2 | Лекція-повідомлення | 30.10.2020 | 11, стор 100-114 |
| 9 | **Платежі та платіжні системи.**Способи переказу готівкових коштів: через касу, термінали самообслуговування, системи переказу коштів без відкриття рахунку тощо. Безготівкові розрахунки: інтернет-банкінг, POS-термінали, сервіси інтернет- платежів, мобільний гаманець тощо. Електронні гроші та мобільні гроші як різновид електронних грошей. Платіжні системи в Україні та світі.  | 2 | Лекція | 06.11.2020 | 11, стор 114-128 |
| 10 | **Вступ до заощаджень та інвестицій.**Зв’язок між фінансовими цілями, благополуччям та заощадженнями. Сутність та форми заощаджень.**Депозити.**Поняття та види депозитів. Банківські депозити та депозити в кредитних спілках. Нарахування процентів за депозитами. Гарантування виплати відшкодування за вкладами. | 2 | Лекція-бесіда | 13.11.2020 | 11, стор 128-147 |
| 11 | **Інвестиції.**Інвестиції: поняття та їхнє значення. Поняття ринків капіталу. Учасники ринків капіталу та їхні функції.Поняття фінансових інструментів. Поняття та основні види цінних паперів (акції, облігації). Біржова та позабіржова торгівля, переваги біржової торгівлі. Альтернативні види інвестицій. Ризики, пов’язані із криптовалютами. | 2 | Лекція-дискусія | 30.11.2020 | 11, стор 147-163 |
| 12 | **Пенсії.**Характеристика системи пенсійного забезпечення в Україні (обов’язкова і добровільна системи), рівні пенсійного забезпечення. Пенсія із солідарної системи пенсійного страхування: суть пенсії та її види. Недержавне пенсійне забезпечення.  | 2 | Лекція-повідомлення | 27.11.2020 | 11, стор 163-173 |
| 13 | **Запозичення та борг.**Запозичення, кредит та споживчий кредит. Джерела запозичень, переваги та недоліки. Особливостікредитування фізичних осіб (споживче кредитування).  | 2 | Лекція-бесіда | 04.12.2020 | 11, стор 174-181 |
| 14 | **Вартість кредиту.**Платежі на користь кредитодавця та платежі за послуги інших осіб.Проценти та номінальна процентна ставка. Види комісій, порядок (база) їх розрахунку та їх вплив на вартістькредиту. **Обираємо кредитну пропозицію.** Паспорт споживчого кредиту. Кредитоспроможність позичальника та її оцінка; кредитна історія. Кредитний договір:зміст, процедура укладення кредитного договору та зміна умов кредитного договору.  | 2 | Лекція-дискусія | 11.12.2020 | 11, стор. 181-206 |
| 15 | **Кредитні продукти.**Кредит на будь-які цілі (готівковий/на платіжну картку, без застави / під заклад). Кредит на придбання певного товару/послуги та його відмінності від розстрочки, яку пропонують магазини. Кредитна картка. Порядок нарахування процентів за користування кредитною карткою, пільговий період, мінімальна сума платежу. Кредит на придбання транспортних засобів, придбання нерухомості. Основні кредитні продукти для юридичних осіб. | 2 | Лекція-повідомлення | 18.12.2020 | 11, стор. 206-226 |
| 16 | **Типи ризиків та управління ними.**Поняття та види ризиків. Схильність до ризику. Способи управління ризиками.**Види страхування.**Окремі види страхування. Особисте страхування. Страхування майна.Страхування відповідальності.Особливості договорів страхування життя. | 2 | Лекція-бесіда | 25.12.2020 | 11, стор. 226-241 |

Література:

1. Банківська енциклопедія / С. Г. Арбузов, Ю. В. Колобов, В. І. Міщенко,
С. В. Науменкова. Київ: Центр наукових досліджень Національного банку
України: Знання, 2011. 504 с.
2. Банкноти та монети. URL: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\_
id=65148&cat\_id=36709.
3. Варуфакіс Я. Розмови з донькою про економіку. Коротка історія капіталізму;
з англ. пер. Ю. Скавінський. Львів: Вид-во Старого Лева, 2018. 165 с.
4. Вовчак О. Д. Платіжні системи: навч. посіб. / О. Д. Вовчак та інші. Київ: Знання,
2008. 341 c.
5. Гроші України = Money of Ukraine / Р. М. Шуст та ін.; худ.-оформл. Б. П. Бублик.
Харків : ФОЛІО, 2011. 503 с.
6. ДеМарко Т., Листер Т. Вальсируя с медведями: управление рисками в проектах
по разработке программного обеспечения; под общ. ред. Баженова А. Д.,
Арефьева А. О. Москва: Компания p.m.Office, 2005. 190 с.
7. Енциклопедія для банкіра: у 2-х т. / авт. кол.; за заг. ред. д-ра екон. наук,
проф. Т. С. Смовженко, д-ра екон. наук, проф. Р. А. Слав’юка. Київ: УБС НБУ,
2013. Том 2 (практична термінологія). 547 с.
8. Енциклопедія для банкіра: у 2-х т. / авт. кол.; за наук. ред. д-ра екон. наук,
проф. Т. Смовженко, канд. екон. наук, доц. Г. Стеблій, д-ра філос. наук, проф.
З. Скринник. Київ: УБС НБУ, 2012. Том 1 (теоретична та історична частини). 483 с.
9. Карлін М. І., Цимбалюк І. О. Фінанси домогосподарств провідних країн світу:
навч. посіб. Луцьк: Вежа-Друк, 2014. 172 с.
10. Кузнецова С. А., Болгар Т. М., Пестовська З. М. Банківська система: навч. посіб.
Київ: Центр навчальної літератури, 2017. 416 с.
11. Фінансова грамотність: інтерактив. електрон. посіб. / авт. кол.; за ред.
Т. С. Смовженко; М-во освіти і науки України. Київ, 2014. 1 електрон. диск.

**Список нормативно-правових актів:**

1. Конституція України: Закон від 28.06.1996 № 254к/96-ВР. URL: https://zakon.
rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80.
2. Податковий кодекс України: Закон від 02.12.2010 р. №2755-VI.
URL:https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17.
3. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III.
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.
4. Про валюту і валютні операції: Закон України від 21.06.2018 р. № 2473-VIII.
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19>.
5. Про кредитні спілки: Закон України від 20.12.2001 р. № 2908-ІІІ.
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2908-14>.
6. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 р. № 679-XIV.
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>.
7. Про недержавне пенсійне забезпечення: Закон України від 09.07.2003 р.
№ 1057-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1057-15>.
8. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні:Закон України від 05.04.2001р.№ 2346-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2346-14>.
9. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб:Закон України від

23.02.2012 р.№ 4452-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>.

10. Про споживче кредитування: Закон України від 15.11.2016 р. № 1734-VIII.
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19>.

11. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг:
Закон України від 12.07.2001 р. № 2664-III. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14.

12. Про цінні папери та фондовий ринок: Закон України від 23.02.2006 р. № 3480-ІV.URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15>.

**Список корисних веб-сайтів:**

Державна служба фінансового моніторингу. URL: <http://www.sdfm.gov.ua>.

Кабінет Міністрів України. URL: <https://www.kmu.gov.ua>.

Міністерство соцiальної політики України. URL: <https://www.msp.gov.ua>.

Міністерство фінансів України. URL: <https://www.minfin.gov.ua>.

Моторне (транспортне) страхове бюро України. URL: <http://www.mtsbu.ua>.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.
URL: <https://www.nssmc.gov.ua>.

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг. URL: <https://www.nfp.gov.ua>.

Національний банк України. URL: <https://www.bank.gov.ua>.

Пенсійний фонд України. URL: <https://www.pfu.gov.ua>.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. URL: <http://www.fg.gov.ua>.

Школа кибербезпеки на сайті Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем «ЄМА». URL: https://ema.com.ua/citizens/cyber-safety-school.