

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ПОЛТАВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

ФАКУЛЬТЕТ ОБЛІКУ ТА ФІНАНСІВ

КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ЕКОНОМІЧНОГО КОНТРОЛЮ

СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

КОНТРОЛЬ ТА ОПОДАТКУВАННЯ СІМЕЙНОГО БЮДЖЕТУ



Розробник:  
**Кулик Вікторія Анатоліївна** –  
професор кафедри бухгалтерського обліку  
та економічного контролю,  
д.е.н., професор

Полтава  
2021 р.

<b>Назва навчальної дисципліни</b>	Контроль та оподаткування сімейного бюджету
<b>Назва структурного підрозділу</b>	Кафедра бухгалтерського обліку та економічного контролю
<b>Контактні дані розробників, які залучені до викладання</b>	Викладач: Кулик Вікторія Анатоліївна професор кафедри бухгалтерського обліку та економічного контролю, д.е.н., професор Контакти: e-mail: viktorii.kulyk@pdaa.edu.ua сторінка викладача: <a href="https://www.pdaa.edu.ua/people/kulyk-viktoriya-anatoliyivna">https://www.pdaa.edu.ua/people/kulyk-viktoriya-anatoliyivna</a>
<b>Рівень вищої освіти</b>	Перший (бакалаврський) рівень
<b>Попередні умови для вивчення навчальної дисципліни</b>	Базові знання з економіки та права

### Опис дисципліни

Навчальна дисципліна «Контроль та оподаткування сімейного бюджету» дозволяє оволодіти теоретичними та практичними основами ведення сімейного бюджету.

### Заплановані результати навчання:

Мета вивчення навчальної дисципліни «Контроль та оподаткування сімейного бюджету» є оволодіння знаннями з формування та використання сімейного бюджету з метою ефективного управління особистими фінансами.

Основні завдання навчальної дисципліни «Контроль та оподаткування сімейного бюджету» є засвоєння теоретичних знань із фінансової грамотності та оподаткування доходів фізичних осіб, вивчення методик складання та застосування сімейного бюджету, а також здійснення контролю за рухом вхідних та вихідних грошових потоків.

<b>Компетентності:</b>	<b>Програмні результати навчання:</b>
ЗКФК02. Здатність до самонавчання, самоорганізації та самовдосконалення. ЗКФК03. Здатність до адаптації та дій в умовах мінливого зовнішнього середовища	ПРФК01 Володіти знаннями щодо теоретичних, емпіричних та експериментальних психологічних концепцій особистості, особливостей та умов становлення гармонійної, розвиненої особистості, її професійного самовдосконалення і просоціальної самореалізації. ПРФК04 Знати й розуміти сутність фінансових явищ і процесів, особливості діяльності суб'єктів фінансового середовища, їх роль в досягненні цілей розвитку суспільства

### Програма навчальної дисципліни

Тема 1. Управління особистими фінансами. Зміст та значення управління особистими фінансами. Елементи управління особистими фінансами. Аналіз особистих доходів та витрат із використанням програмних продуктів.

Тема 2. Оптимізація та контроль за особистими витратами. Види особистих витрат, їх нормування. Відмінності між економією та оптимізацією. Способи оптимізації особистих витрат. Кредити. Переваги та недоліки використання кредитних коштів. Права та обов'язки колекторів.

Тема 3. Облік та оподаткування особистих доходів. Види особистих доходів. Системи управління доходами. Заробітна плата та її оподаткування. Оподаткування фізичних осіб-суб'єктів підприємницької діяльності. Оподаткування підприємств.

Тема 4. Облік та оподаткування інвестицій. Види інвестицій. Інфляція. Інвестиції у нерухомість. Депозити. Акції та облігації. Фінансові інструменти з високим рівнем ризику. Оподаткування доходів від інвестицій у цінні папери.

Тема 5. Постановка фінансових цілей та контроль за їх досягненням. Фінансові цілі в особистих фінансах. Характеристики фінансових цілей. Постановка фінансових цілей та контроль за їх досягненням.

**Трудомісткість:** Загальна кількість годин – 120 год. Кількість кредитів – 4. Форма контролю – залік.

## **Політика оцінювання**

### ***1. Академічна доброчесність:***

Здобувач вищої освіти повинен дотримуватись Кодексу академічної доброчесності та Кодексу про етику викладача та здобувача вищої освіти Полтавської державної аграрної академії. Дотримання академічної доброчесності здобувачами освіти передбачає: самостійне виконання навчальних завдань, завдань поточного та підсумкового контролю результатів навчання (для осіб з особливими освітніми потребами ця вимога застосовується з урахуванням їхніх індивідуальних потреб і можливостей); посилання на джерела інформації у разі використання ідей, розробок, тверджень, відомостей; дотримання норм законодавства про авторське право і суміжні права; надання достовірної інформації про результати власної навчальної (наукової, творчої) діяльності, використанні методики досліджень і джерела інформації.

### ***2. Дедлайни та перекладання:***

Практичні завдання, завдання зі самостійної роботи, які здаються з порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (-30%). Перекладання поточного та підсумкового контролю відбуваються за наявності поважних причин з дозволу деканату.

### ***3. Система оцінювання:***

#### **Критерії успішного опанування програмних результатів навчання**

Програмні результати навчання	Відсоток у підсумковій оцінці з навчальної дисципліни, %	Максимальна кількість балів	Мінімальний пороговий рівень оцінок, балів
ПРФК01 Володіти знаннями щодо теоретичних, емпіричних та експериментальних психологічних концепцій особистості, особливостей та умов становлення гармонійної, розвиненої особистості, її професійного самовдосконалення і просоціальної самореалізації	50	50	30
ПРФК04 Знати й розуміти сутність фінансових явищ і процесів, особливості діяльності суб'єктів фінансового середовища, їх роль в досягненні цілей розвитку суспільства	50	50	30
Разом	100	100	60

## **Література та джерела інформації**

### **Основні**

1. 7 секретів управління особистими фінансами. URL: <http://www.vityag1.com.ua/ua/articles/7-sekretov-upravleniya-lichnyimi-finansami>.

2. Ареф'єва І. Домашня бухгалтерія – 7 найкращих програм. URL: <https://financer.com.ua/blog/best-apps/>.

3. Гудзь С. Сімейна бухгалтерія. URL: <https://tyzhden.ua/Publication/2546>.

4. Домашня бухгалтерія: програми для управління особистими фінансами. URL: <https://lemarbet.com.ua/razvitie-internet-magazina/domashnyaya-buhgalteriya/>.

5. Особисті фінанси. Ефективне управління. URL: <https://eba.com.ua/osobysti-finansy-efektyvne-upravlinnya/>.

6. Особисті фінанси. Як управляти і які інструменти використовувати? URL: <http://vseprogroshi.com.ua/osobisti-finansi-yak-upravlyati-i-yaki-instrumenti-vikoristovuvati.html>.

7. Морозова К. Особисті фінанси: нові звички, які приведуть вас до фінансової свободи. URL: <https://blog.liga.net/user/kmorozova/article/42340>.

8. Скіба В. «Домашня бухгалтерія» URL: програма для обліку особистих фінансів. URL: <http://prybutok.com.ua/4665/domashnya-buhhalteriya-prohrama-dlya-obliku-osobystyh-finansiv/>.

9. Топ-5 безкоштовних програм домашньої бухгалтерії на кожен день. URL: <http://procomputer.pp.ua/6008-top-5-bezkoshtovnih-program-domashnoyi-buhgalteryi-na-kozhen-den.html>.

10. Управління особистими фінансами. URL: <https://biznesua.com.ua/upravlinnya-osobistimi-finansami/>.

11. Як вести домашню бухгалтерію: поради фахівця. URL: <https://uk.campwaltblog.com/4305895-how-to-keep-home-accounting-expert-advice>.

12. Ясинська Н.А. Управління особистими фінансами : навч. посіб.; Донец. держ. ун-т упр. Львів : Вид-во Львів. політехніки, 2015. 352 с.

#### **Допоміжні**

1. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: [www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua).
2. Офіційний сайт Державної служби статистики України. URL: [www.ukrstat.gov.ua](http://www.ukrstat.gov.ua).
3. Офіційний портал Верховної ради України. URL: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).