



Силабус курсу Фінансове консультування в умовах цифровізації

другий (магістерський) рівень вищої освіти
спеціальність А5 Професійна освіта (за
спеціалізаціями)
спеціалізація – А5.39 Цифрові технології
освітньо-професійна програма – «Фінансова
грамотність»

Рік навчання: I, Семестр: II

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

ППП

Керівник курсу

к.е.н., доц. Вербіцька Інеса Ігорівна

Контактна інформація

i.verbitska@wunu.edu.ua

тел. (03552) 2-13-97

Опис дисципліни

Дисципліна «Фінансове консультування в умовах цифровізації» орієнтована на формування у здобувачів вищої освіти належних знань та навиків у галузі фінансового консалтингу для забезпечення отримувачів фінансових консультацій необхідною інформацією щодо законності та ефективності використання грошових коштів, державного і комунального майна, інших активів, правомірності та результативності функціонування державних органів, бюджетних установ, організацій та суб'єктів господарювання; залучення фінансових ресурсів на реалізацію проектів у публічному секторі економіки; вивчення практичного досвіду діяльності фінансових консультантів в умовах цифровізації; опанування змісту стандартів фінансового консалтингу. Вона покликана розвинути та збагатити положення традиційних навчальних дисциплін фінансового напрямку.

Структура курсу

Год. (лек. / сем.)	Тема	Результати навчання	Завдання
3/ 1	Сутність та теоретичне підґрунтя фінансового консультування в умовах цифровізації	Володіння термінологією та специфікацією фінансового консалтингу в умовах цифровізації. Розуміння сутності, цілей, завдань, форм та видів фінансового консультування з урахування цифровізації усіх сфер фінансової системи.	Поточне опитування, тестування, ситуаційні завдання

3/1	Організація фінансового консалтингу із застосуванням цифрових технологій	Формування системи знань щодо організації та проведення фінансового консалтингу в умовах цифровізації	Поточне опитування, тестування, ситуаційні завдання
3/1	Інститут фінансового консультування та ринок консалтингових послуг в умовах цифровізації	Знати основні етапи та методичні підходи до розробки консультаційних рекомендацій у сфері фінансів. Знати особливості становлення та розвитку консультаційного бізнесу в Україні, а також специфіку консалтингової діяльності у фінансовій сфері зарубіжних країн	Поточне опитування, тестування, ситуаційні завдання
4/1	Фінансове консультування щодо оптимізації оподаткування	Знати організаційні етапи та інформаційне забезпечення податкового консалтингу в умовах цифровізації. Знати особливості фінансового консультування з питань оподаткування доходів фізичних осіб при операціях з нерухомістю, земельними ділянками, транспортними засобами, корпоративними правами, специфіку фінансового консалтингу у сфері нарахування та сплати землевласниками й власниками житлової нерухомості земельного податку і податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки, а також різновиди податкового консультування в системі оподаткування підприємницької діяльності	Поточне опитування, тестування, ситуаційні завдання
4/2	Консультування в сфері публічних фінансів із застосуванням інноваційних цифрових технологій	Знати та вміти застосовувати фінансове консультування щодо здійснення процедури публічних закупівель. Уміти надавати правові та податкові консультації щодо вибору форми реалізації проекту на умовах державно-приватного партнерства. Уміти виокремлювати цільові орієнтири муніципального консалтингу в соціально-економічних процесах територіальної громади. Знати особливості фінансового консультування у сфері грантового фінансування проектів місцевого самоврядування	Поточне опитування, тестування, ситуаційні завдання

3/2	Фінансове консультування з управління особистими фінансами	Знати особливості та методику проведення аналізу особистих фінансів клієнта в умовах цифровізації. Уміти надавати консультацій щодо планування особистого бюджету із застосуванням сучасних цифрових технологій. Знати складові та види особистого фінансового плану	Поточне опитування, тестування, ситуаційні завдання
3/2	Інвестиційний консалтинг в умовах цифровізації	Знати переваги інвестиційного консалтингу та особливості його організації в умовах цифровізації. Уміти здійснити аналіз поточної ситуації та виробити рекомендацій щодо залучення інвестицій в організацію. Уміти здійснити фінансове консультування індивідуальних інвесторів на фондовому ринку за допомогою сучасних цифрових технологій. Знати порядок консалтингу з питань інвестування особистих коштів у страхові послуги.	Поточне опитування, тестування, ситуаційні завдання
3/2	Фінансове консультування щодо вибору банківських продуктів	Знати особливості надання фінансових консультацій щодо оптимального розміщення банківських депозитів. Уміти здійснювати фінансове консультування та супровід валютних операцій. Знати умови відбору оптимального банківського депозиту.	Поточне опитування, тестування
3/1	Консалтинг на фінансовому ринку в умовах цифровізації	Знати специфікацію консалтингу на валютному ринку із застосуванням сучасних цифрових технологій, а також фінансового консалтингу на ринку спільного інвестування. Вміти надавати консультаційні послуги з недержавного пенсійного забезпечення.	Поточне опитування, тестування, ситуаційні завдання
3/1	Фінансові аспекти ІТ-консалтингу та його специфікація	Знати процедуру фінансового консультування при впровадженні бізнес-додатків, розробці стратегії розвитку інформаційної системи. Вміти оптимізувати витрат ІТ-служби, розробляти ІТ-бюджет, обґрунтовувати інвестицій в інформаційні технології.	Поточне опитування, тестування, ситуаційні завдання

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

1. Базецька Г. І. Економічний консалтинг: навч. посібник. Харків. нац. ун-т міськ. госп-ва ім. О. М. Бекетова. Харків. 2021. 167 с.
2. Білинець К.К., Шулла Р.С. Консалтинг як елемент інфраструктури підтримки бізнесу. *Збірник наукових статей випускників з фаху «Облік і оподаткування»*. Випуск 11 (2021). С. 21-28.
3. Брояков С. В. Система принципів податкового консультування // Knowledge, Education, Law, Management. 2020. № 4(32) Vol. 2. С. 14-18. URL: <http://kelmczasopisma.com/ua/jornal/18>.
4. Головченко Н.Ю. Податковий консалтинг та аудит: навчально-методичні рекомендації. Кропивницький: ЦНТУ. 2022. 67 с.
5. Гончарова В.Г. Консалтинг як когнітивна модель бізнес-аналітики для формування інтелектуально-інноваційного простору суб'єктів господарювання. *Економіка та держава*. 2020. № 7. С. 105-109.
6. Закатнов Д.О., Байдулін В.Б., Ваніна Н.М. Консультування здобувачів професійної освіти з молодіжного підприємництва для повоєнного відновлення економіки України: методичний посібник. Київ: Інститут професійної освіти НАПН України, 2023. 167 с.
7. Заячківська О. В Фінансовий бізнес-консалтинг: конспект лекцій з навчальної дисципліни «» для здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня за освітньо-професійною програмою «Фінанси, банківська справа та страхування». Рівне : НУВГП. 2022. 78 с.
8. Консультування споживачів фінансових послуг: міфи, алгоритми та історії. Практики юридичних клінік України; авторський колектив; відп. ред. Марія Цип'яшук. - Київ: Асоціація юридичних клінік України. 2020. 46 с.
9. Косіченко І.І. Стратегічні пріоритети розбудови вітчизняного консалтингового бізнесу в сучасних умовах. *Бізнес Інформ*. 2020. № 9. С. 270-276
10. Лозовський О.М., Хейлик І.І. Загальні проблеми управлінського консультування в Україні та шляхи їх вирішення. *Проблеми та перспективи реалізації та впровадження міждисциплінарних наукових досягнень*. Том 1, 12 червня 2020 р. С. 18-21.
11. Мазур Н.А., Ніколашин А.О. Ринок консалтингових послуг України та світу в умовах змін. *Економіка та суспільство*. 2021. № 24. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/187/179>
12. Марченко О. С. Бізнес-консалтинг: навчально-методичний посібник для студентів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти галузі знань 05 «Соціальні та поведінкові науки» спеціальності 051 «Економіка» спеціалізації «Бізнес-економіка». Харків: Нац. юрид. ун-т ім. Ярослава Мудрого, 2020. 134 с.
13. Павликівська О. І. Фінансовий консалтинг: тенденції та особливості розвитку в Україні. *Галицький економічний вісник*. Т. : ТНТУ, 2020. Том 66. № 5. С. 59-66.
14. Пасивний дохід. Як заробляти гроші, правильно вклавши? URL: <http://vseprogroshi.com.ua/pasivnij-doxid-yak-zaroblyati-groshi-pravilno-vklavshi.html>
15. Рейкін В.С., Макара О.В. Консалтинг в Україні: оцінка стану та тенденції розвитку.

Економіка та управління національним господарством, 2020. Випуск 39. с. 97-101. URL: <https://doi.org/10.32843/infrastruct39-16>

16. Сатир Л.М., Кепко В.М., Стаднік Л.І. Консалтинг – ефективний інструмент організації інноваційної політики підприємницької діяльності. *Науково-виробничий журнал «Бізнес-навігатор»*. 2020. Випуск 3 (59). С.119-123.

17. Слав'юк Н.Р., Глущенко С. В. Ринок фінансових послуг: навч. посіб. Київ: НаУКМА, 2022. 206 с.

18. Тяжкороб І. В Консалтинг у фінансово-інвестиційному забезпеченні розвитку регіональної економіки. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії і практики*. 2021. № 6. С. 41.

19. Управлінське та безпекове консультування: навчальний посібник у схемах і таблицях; укладачі: Копитко М. І., Живко З. Б., Франчук В. І., Бліхар В. С., Мельник С. І., за заг. ред. Копитко М. І. Львів: Львівський державний університет внутрішніх справ, 2022.

20. Шиманович П.О., Крилик Б.Б., Якубець М.Р., Волос М.В., Романінець О.В., Цісінський М.М. Стратегічне управління розвитком підприємств в умовах цифровізації економіки. *Міжнародний науковий журнал "Інтернаука". Серія: Економічні науки*. 2023. № 12(1). С. 174–182.

21. Попело О., Самойлович О. Механізм адаптивного управління розвитком промислових підприємств у контексті забезпечення економічної безпеки в епоху цифровізації національної економіки. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2023. № 1. С. 75–84.

22. Косова Т.Д., Коваленко О.О., Кондратенко М.С. Консалтинг на фінансовому ринку в системі покращення фінансових результатів діяльності підприємства. *Економіка. Фінанси. Право*. 2024. № 5. С. 17–21.

23. Данкевич А., Стоянова-Коваль С., Польова О., Лось З., Бурдейна Н., Казак О. Стан економічної безпеки та напрями відновлення соціально-економічного розвитку й продовольчої безпеки в умовах війни. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*. 2024. № 2(55). С. 441–460.

24. Чобіток І.О., Кононов О.І. Актуальність процесу цифровізації у розвитку вітчизняних підприємств в умовах соціально-економічної нестабільності. *Економічний вісник Дніпровської політехніки*. 2024. № 2. С. 176–183.

25. Зачосова Н., Шевченко А. Використання фінансового консалтингу у механізмі управління економічною безпекою підприємства у процесі його розвитку під впливом цифровізації. *Review of transport economics and management*. 2025, Iss.13(29). URL: <https://pte.ust.edu.ua/article/view/339332>

26. Горяча, О. І., Тома, О. С., Мякишевська, О. М. (2025). Впровадження інноваційних фінансових інструментів з використанням технологій штучного інтелекту. *Актуальні питання економічних наук*, 2025. №13. URL <http://a->

economics.com.ua/index.php/home/article/view/674

27. Храпкіна В.В, Яцина Ю.О. Формування ринку консалтингових послуг в Україні.

Держава та регіони. Серія: Економіка та підприємництво, 2022. № 3 (126). С. 45-52.

28. Ясинська Н. А. Сучасні технології управління особистими фінансами в Україні. *Ефективна економіка*. 2021. № 12. URL:

<http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=9720>

29. Борисова Л.Є. Штучний інтелект у фінансах: можливості та ризики. Дослідження фінансових інституцій та інструментів розвитку держави, територій та суб'єктів господарювання: теоретичні, методологічні та практичні аспекти: матеріали VIII міжнар. наук.-практ. конф.(м.Одеса, 24 жовтня 2024 р.). Одеса. 2024. С.127–129. URL: <https://dspace.onu.edu.ua/handle/123456789/40163>

30. Мустаца І.В., Мустаца Н.О. Використання ШІ в обробці фінансової інформації. Сучасне управління організаціями: концепції, цифрові трансформації, моделі інноваційного розвитку: матеріали IV міжнар. наук.-практ. конф.(м.Харків, 20 листопада 2024 р.). Харків. 2024. С.323–325. URL: <https://ekhnuir.karazin.ua/server/api/core/bitstreams/de6f019e-a023-4aba-8b69-2564a563097f/content>.

31. Штучний інтелект в українському банківському секторі: можливість чи необхідність? Ощадбанк: вебсайт. 01.05.2024. URL: <https://www.oschadbank.ua/news/stucnij-intelekt-v-ukrainskomu-bankivskomu-sektori-mozlivist-ci-neobhidnist>

32. Horbenko, Y. Web Assembly and Blockchain for High-Performance Secure Front-End Systems. *International Journal of Current Science Research and Review*. 2025, 8(5), pp. 2279-2285. <https://doi.org/10.47191/ijcsrr/V8-i5-36>

Політика оцінювання

Політика щодо дедлайнів і перескладання. Для виконання усіх видів завдань студентами і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання модулів проводиться в установленому порядку з дозволу дирекції інституту за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

Політика щодо академічної доброчесності. Використання друкованих і електронних джерел інформації під час контрольних заходів та екзаменів заборонено.

Політика щодо відвідування. Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання. За об'єктивних причин (наприклад, карантин, війсьний стан, хвороба, індивідуальне навчання, закордонне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції інституту.

Оцінювання

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з дисципліни “Фінансове консультування в умовах цифровізації” визначається як середньозважена величина, залежно від питомої ваги кожної складової залікового кредиту:

Модуль 1		Модуль 2	Модуль 3	Модуль 4
20 %	20 %	5%	15%	40%
Поточне оцінювання	Модульний контроль	Тренінг	Самостійна робота	Екзамен
Оцінюється як середнє арифметичне зоцінок, отриманих по 10 темах	Підсумкова модульна контрольна робота проводиться по 1-10 темах наприкінці вивчення курсу. Теоретичні питання (2 питання по 25 балів, макс. 50 балів) Тестові завдання (5 тестів по 5 балів за тест) – макс. 25 балів Ситуаційне завдання – макс. 25 балів	Оцінюється практичне завдання макс. 100 балів	Сукупність питомої ваги кожної складової: -80% - підготовка презентації; -20% - захист презентації.	2 Теоретичних питання – по 25 балів, макс. 50 балів Тестові завдання (10 тестів по 3 бали за тест) – макс. 30 балів Ситуаційне завдання – макс. 20 балів

Поточне опитування під час заняття:

90–100 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань;

75–89 балів – достатньо повно володіє навчальним матеріалом, але при викладанні деяких питань не вистачає достатньої глибини та аргументації, допускаються при цьому окремі несуттєві неточності та незначні помилки;

65–74 бали – в цілому володіє навчальним матеріалом та викладає його основний зміст, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, допускаючи при цьому окремі суттєві неточності та помилки;

60–64 бали – не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст теоретичних питань, допускаючи при цьому суттєві неточності;

1–59 балів – не володіє навчальним матеріалом, не розкриває зміст теоретичних питань.

Підсумкова оцінка за поточне опитування кожного модуля визначається як середнє арифметичне оцінок, отриманих під час занять в межах кожного модуля.

Тренінг:

90–100 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його використовує під час виконання завдань тренінгу, виявляє творчий підхід до виконання завдань;

75–89 балів – достатньо повно володіє навчальним матеріалом, але при виконанні окремих завдань тренінгу не вистачає достатньої глибини та аргументації його використання, допускаються при цьому окремі несуттєві неточності та незначні помилки, загалом виявляє творчий підхід до виконання завдань;

65–74 бали – в цілому володіє навчальним матеріалом та загалом його використовує при виконанні завдань тренінгу, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, допускаючи при цьому суттєві неточності та помилки, в окремих моментах виявляє творчий підхід до виконання завдань;

60–64 бали – не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його використовує, недостатньо розкриває зміст завдань тренінгу, допускаючи при цьому суттєві неточності, не виявляє творчого підходу до виконання завдань;

1–59 – не володіє навчальним матеріалом, не розкриває зміст завдань тренінгу, не бере участі у колективних завданнях під час проведення тренінгу.

Самостійна робота:

90–100 балів – зміст самостійної роботи повністю відповідає встановленим вимогам, містить елементи самостійного дослідження, свідчить про високий рівень опанування навчального матеріалу, студент на високому рівні виявляє творчий підхід до виконання завдань;

75–89 балів – зміст самостійної роботи в основному відповідає встановленим вимогам, можуть бути несуттєві недопрацювання за окремими завданнями, свідчить про належний рівень опанування навчального матеріалу, студент належно виявляє творчий підхід до виконання завдань;

60–74 балів – поставлені завдання виконані на недостатньому рівні; наведені авторські напрацювання є загальними і слабо обґрунтованими, свідчать про недостатній рівень опанування навчального матеріалу; студент припускається значних помилок у виконанні завдань, в окремих моментах виявляє творчий підхід до виконання завдань;

1–59 балів – завдання практично не виконані; відсутні авторські напрацювання; грубі помилки у вирішенні завдань роботи, що свідчать про низький рівень опанування навчального матеріалу; студент не виявляє творчого підходу до виконання завдань.

Модульна робота – види контролю, при яких засвоєння студентом теоретичного та практичного матеріалу оцінюється від 0 до 100 балів як сума балів за виконані завдання.

Модульна робота складається із:

тестів: 5 тестів, за правильну відповідь на кожен із яких студент може отримати 5 балів, що в підсумку дає максимально 25 балів;

5 балів – за тест надано правильну відповідь.

практичних завдань: 1 ситуаційне завдання, за розв’язання якого студент може отримати від 0 до 25 балів;

15–25 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, правильно розв’язує практичне завдання і інтерпретує отримані результати, демонструє самостійність виконання.

5–14 балів – у достатньому обсязі володіє навчальним матеріалом, правильно розв’язує практичне завдання, але на додаткові контрольні запитання відсутня повна відповідь, допускає несуттєві неточності та фрагментарно (без аргументації) інтерпретує отримані результати, демонструє самостійність виконання.

1–4 балів – не в повному обсязі володіє матеріалом, фрагментарно розв’язує практичне завдання, допускає суттєві неточності, поверхнево його викладає, недостатньо розкриває зміст поставлених питань.

теоретичного питання: 2 теоретичних питання, за виконання кожного студент може отримати 25 балів, що в підсумку дає максимально 50 балів

15–25 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, всебічно, самостійно та аргументовано його викладає під час відповіді, глибоко та всебічно розкриває зміст завдання.

1–14 балів – в цілому володіє навчальним матеріалом, але не в повному обсязі, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст завдання, допускаючи при цьому суттєві неточності, відповіді на запитання нечіткі.

Екзамен – види контролю, при яких засвоєння студентом теоретичного та практичного матеріалу оцінюється від 0 до 100 балів як сума балів за виконані завдання.

Екзаменаційний білет складається із:

тестів: 10 тестів, за правильну відповідь на кожен із яких студент може отримати 3 бали, що в підсумку дає максимально 30 балів;

3 бали – на тест надано правильну відповідь.

практичних завдань: 1 ситуаційне завдання, за розв'язання якої студент може отримати від 0 до 25 балів;

15–25 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, правильно розв'язує практичне завдання і інтерпретує отримані результати, демонструє самостійність виконання.

5–14 балів – у достатньому обсязі володіє навчальним матеріалом, правильно розв'язує практичне завдання, але на додаткові контрольні запитання відсутня повна відповідь, допускає несуттєві неточності та фрагментарно (без аргументації) інтерпретує отримані результати, демонструє самостійність виконання.

1–4 балів – не в повному обсязі володіє матеріалом, фрагментарно розв'язує практичне завдання, допускає суттєві неточності, поверхнево його викладає, недостатньо розкриває зміст поставлених питань.

теоретичного питання: 2 теоретичних питання, за відповідь на яке студент може отримати від 0 до 25 балів, що в підсумку дає максимально 50 балів

15–25 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, всебічно, самостійно та аргументовано його викладає під час відповіді, глибоко та всебічно розкриває зміст завдання.

1–14 балів – в цілому володіє навчальним матеріалом, але не в повному обсязі, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст завдання, допускаючи при цьому суттєві неточності, відповіді на запитання нечіткі.

Шкала оцінювання:

За шкалою ЗУНУ	За національною шкалою	За шкалою ECTS
90–100	відмінно	A (відмінно)
85–89	добре	B (дуже добре)
75–84		C (добре)
65–74	задовільно	D (задовільно)
60–64		E (достатньо)
35–59	незадовільно	FX (незадовільно з можливістю повторного складання)
		F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)