

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЗАХІДНОУКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЧОРТКІВСЬКИЙ НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ
ПІДПРИЄМНИЦТВА І БІЗНЕСУ

ЗАТВЕРДЖУЮ
Директор ЧННІПБ ЗУНУ

Надія КУЛЬЧИЦЬКА

29 08 2025 р.

ЗАТВЕРДЖУЮ
Проректор з науково-
педагогічної роботи
Віктор ОСТРОВЕРХОВ

29 08 2025 р.

РОБОЧА ПРОГРАМА

з дисципліни «Фінансове консультування в умовах цифровізації»
другий (магістерський) рівень вищої освіти
галузь знань – А Освіта
спеціальність А5 Професійна освіта (за спеціалізаціями)
спеціалізація – А5.39 Цифрові технології
освітньо-професійна програма – «Фінансова грамотність»

кафедра фундаментальних та спеціальних дисциплін

Форма навчання	Курс	Семестр	Лекції (год.)	Практ. (год.)	ІРС (год.)	Тренінг (год.)	Самост. робота студ. (год.)	Разом (год.)	Екз. (сем.)
Денна	1	2	32	14	5	6	93	150	2
Заочна	1	2	8	4	-	-	138	150	2

29 08 2025

Робоча програма складена на основі освітньо-професійної програми підготовки магістра галузі знань А Освіта спеціальності А5 Професійна освіта (за спеціалізаціями), затвердженої Вченою радою ЗУНУ (протокол №8 від 26.06.2025 р.)

Робочу програму склала к.е.н., доцент Інеса ВЕРБІЦЬКА

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри фундаментальних та спеціальних дисциплін (протокол № 1 від 26.08. 2025 р.)

Завідувач кафедри



Людмила ДЕРМАНСЬКА

Гарант ОПП



Галина ЧЕКАЛОВСЬКА

СТРУКТУРА РОБОЧОЇ ПРОГРАМИ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «ФІНАНСОВЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ»

1. ОПИС ДИСЦИПЛІНИ «ФІНАНСОВЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ»

Дисципліна – Фінансове консультування в умовах цифровізації	Галузь знань, спеціальність, ступінь вищої освіти	Характеристика навчальної дисципліни
Кількість кредитів ECTS – 5	Галузь знань – А Освіта	Статус дисципліни - обов'язкова дисципліна циклу професійної підготовки Мова навчання – українська
Кількість залікових модулів – 4	Спеціальність – А5 Професійна освіта (за спеціалізаціями)	Рік підготовки: Денна – 1 Заочна – 1 Семестр: Денна – 2 Заочна – 2
Кількість змістовних модулів – 2	Спеціалізація – А5.39 Цифрові технології	Лекції: Денна – 32 год. Заочна – 8 год. Практичні заняття: Денна – 14 год. Заочна – 4 год.
Загальна кількість годин – 150	Освітньо-професійна програма – «Фінансова грамотність»	Самостійна робота: Денна – 93 год. Заочна – 138 год. Тренінг – 6 год. Індивідуальна робота: 5 год.
Тижневих годин – 10 год., з них аудиторних – 3 год.	Другий (магістерський) рівень вищої освіти	Вид підсумкового контролю – іспит

2. МЕТА І ЗАВДАННЯ ДИСЦИПЛІНИ «ФІНАНСОВЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ»

2.1. МЕТА ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ.

Дисципліна «Фінансове консультування в умовах цифровізації» орієнтована на формування у студентів належних знань та навиків у галузі фінансового консалтингу для забезпечення отримувачів фінансових консультацій необхідною інформацією щодо законності та ефективності використання грошових коштів, майна, інших активів, правомірності та результативності їх діяльності; залучення фінансових ресурсів на реалізацію проектів; 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.

2.2. ЗАВДАННЯ ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ:

- з'ясування засад організації фінансового консультування в умовах цифровізації;
- з'ясування ролі та місця фінансів у цифровій економіці, вивчення сучасних цифрових фінансових інструментів, а також дослідження особливостей діджиталізації фінансової сфери України.
- ознайомлення з цілями та принципами фінансового консалтингу;
- оволодіння методичним інструментарієм здійснення фінансового консультування в умовах цифровізації

2.3. НАЙМЕНУВАННЯ ТА ОПИС КОМПЕТЕНТНОСТЕЙ, ФОРМУВАННЯ КОТРИХ ЗАБЕЗПЕЧУЄ ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ:

Спеціальні компетентності

СК 5. Здатність розробляти і реалізовувати проекти у професійній освіті, у тому числі міждисциплінарні, здійснювати їх інформаційне, методичне, матеріальне, фінансове та кадрове забезпечення

СК 7. Навички консультування у сфері професійної освіти

СК 10. здатність аналізувати та критично осмислювати проблеми у фінансовій сфері, приймати ефективні рішення щодо їх розв'язання із застосуванням інноваційних і цифрових технологій;

2.4. ПЕРЕДУМОВИ ДЛЯ ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ

Вивчення дисципліни «Фінансове консультування в умовах цифровізації» базується на знаннях, отриманих при вивченні таких дисциплін, як «Фінансове технології», «Педагогіка та психологія професійної освіти», «Фінансова грамотність в умовах цифрової трансформації суспільства».

2.5. ПРОГРАМНІ РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ:

РН 8. Здійснювати пошук у науковій та професійній літературі, базах даних, інших джерелах необхідної інформації з професійної освіти і дотичних питань, систематизувати, аналізувати та оцінювати відповідну інформацію

РН 10. Здійснювати консультативну діяльність у сфері професійної освіти.

РН 11. Аналізувати і оцінювати існуючі фінансові ризики та їх потенційні наслідки та

приймати ефективні рішення у процесі самоосвіти та професійного зростання

РН 12. Уміти розробляти рекомендації щодо уникнення та нейтралізації ризиків фінансового шахрайства та знижувати їх негативний вплив на прийняття фінансових рішень.

РН 13. Критично осмислювати проблеми у фінансовій сфері, уміти приймати ефективні рішення щодо їх розв'язання із застосуванням інноваційних технологій.

РН 14. Уміти використовувати набуті теоретичні знання та практичні навички у сфері фінансових відносин з урахуванням впровадження інноваційних технологій в усі сфери фінансової системи в процесі підготовки фахового навчально-методичного забезпечення з метою ефективної організації освітнього процесу у закладах освіти.

3. ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «ФІНАНСОВЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ»

ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1. ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВІ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВОГО КОНСУЛЬТУВАННЯ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ

Тема 1.

Сутність та теоретичне підґрунтя фінансового консультування в умовах цифровізації

Поняття та цільові орієнтири фінансового консультування. Особливості фінансового консалтингу в умовах цифровізації. Форми і види фінансового консультування з урахування цифровізації усіх сфер фінансової системи. Специфіка консультування в сфері особистих фінансів.

Експертне, процесне та навчальне фінансове консультування із застосуванням цифрових технологій. Консалтингові фірми та посередники.

Нормативно-правове забезпечення фінансового консалтингу в умовах цифровізації. Правові засади діяльності консультаційних фірм в Україні.

Становлення та розвиток фінансового консультування в Україні. Сучасні тенденції на ринку послуг з фінансового консультування.

Література: 2, 4, 5, 8, 12, 15, 21, 24, 28, 30

Тема 2.

Організація фінансового консалтингу із застосуванням цифрових технологій

Організація та проведення фінансового консалтингу в умовах цифровізації. Моделі співробітництва. Консультаційні пропозиції та консультаційна угода з урахування цифровізації усіх сфер фінансової системи. Етапи консультаційного процесу. Розробка, впровадження, контроль та оцінка консалтингового проекту.

Методичний інструментарій фінансового консультанта. Якості фінансового консультанта. Стандарти фінансового консультування та принципи діяльності фінансових консультантів. Основні джерела інформації, які використовує фінансовий консультант для вирішення проблем клієнтської організації. Критерії ефективності діяльності фінансових консультантів в умовах цифровізації. Права та обов'язки фінансових консультантів. Відповідальність фінансових консультантів.

Література: 1, 3, 7, 10, 12, 14, 22, 26, 28, 29

Тема 3.

Інститут фінансового консультування та ринок консалтингових послуг в умовах цифровізації

Поняття консалтингової діяльності та консалтингових послуг. Види консалтингових послуг, що надаються за допомогою сучасних цифрових технологій. Характерні риси фінансового консалтингу та основні етапи його розвитку. Цілі, етапи та методичні підходи до розробки консультаційних рекомендацій у сфері фінансів. Взаємодія основних учасників фінансового консультування. Зовнішні та внутрішні фінансові консультанти. Професійні асоціації у сфері фінансового консалтингу в Україні. Класифікація консалтингових послуг. Фінансове консультування у світі. Ринок консультаційних фінансових послуг. Особливості становлення і розвитку консультаційного бізнесу в Україні. Організація консалтингової

діяльності у фінансовій сфері зарубіжних країн.

Література: 2, 3, 5, 8, 13, 15, 23, 24, 25, 30

ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 2. ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВОГО КОНСУЛЬТУВАННЯ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ

Тема 4.

Фінансове консультування щодо оптимізації оподаткування

Організаційні етапи та інформаційне забезпечення податкового консалтингу в умовах цифровізації. Фінансові консультації з питань обчислення та сплати податків і зборів. Трансфертне ціноутворення. Експертні висновки щодо спірних питань сплати податків і зборів.

Фінансове консультування з питань оподаткування доходів фізичних осіб при операціях з нерухомістю, земельними ділянками, транспортними засобами, корпоративними правами (акціями, частками в статутних капіталах товариств), об'єктами авторського права та суміжних прав, та іншим майном.

Фінансовий консалтинг у сфері нарахування та сплати землевласниками й власниками житлової нерухомості земельного податку і податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки. Надання фінансових консультацій щодо декларування доходів і допомога в складанні та поданні фізичними особами податкових декларацій про доходи і майно.

Податкове консультування в системі оподаткування підприємницької діяльності. Мінімізація податкових платежів в межах податкового законодавства.

Організаційно-економічні аспекти розвитку ринку послуг податкового консультування. Інституційно-правові аспекти регулювання діяльності податкового консультанта. Підготовка високопрофесійних фахівців з податкового консультування за допомогою сучасних цифрових технологій.

Література: 1, 3, 5, 8, 12, 17, 21, 24, 29, 30

Тема 5.

Консультування в сфері професійної освіти із застосуванням інноваційних цифрових технологій

Консультування як засіб формування професійної спрямованості особистості в системі професійної освіти. Особливості організації консультування в закладах професійної освіти. Основні техніки, прийоми та засоби консультування у сфері професійної освіти із застосуванням інноваційних цифрових технологій.

Система професійних цінностей консультанта в системі професійної освіти. Вплив професійної діяльності на особистість консультанта.

Консультаційна допомога здобувачам професійної освіти у вирішенні проблем, пов'язаних із навчально-пізнавальною діяльністю та особистісним розвитком. Надання консультаційних послуг суб'єктам соціуму, які задіяні в освітньому середовищі. Науково-методичний супровід професійної діяльності керівників закладів професійної освіти і педагогічних працівників.

Процес дидактичного консультування в умовах цифровізації. Техніка ведення консультативної бесіди. Фінансові аспекти консультування з молодіжного підприємництва у закладах професійної освіти. Методика бізнес-консультування майбутніх фахівців щодо підприємницької діяльності. Методика організації системи кар'єрного консультування в закладах професійної освіти. Функції суб'єктів кар'єрного консультування. Діяльність центрів

консультування з професійної кар'єри у закладах професійної освіти.

Література: 1, 5, 6, 8, 16, 17, 23, 27, 29, 30

Тема 6.

Фінансове консультування з управління особистими фінансами

Особливості та методика проведення аналізу особистих фінансів клієнта в умовах цифровізації.

Зміст, складові та види особистого фінансового плану. Етапи складання фінансового плану; формулювання цілей і збір інформації; оцінка фінансового стану клієнта і обговорення потенційних ризиків; складання інвестиційного плану для досягнення поставлених цілей.

Надання консультацій щодо планування особистого бюджету із застосуванням сучасних цифрових технологій. Поради з оптимізації особистих доходів і витрат.

Література: 1, 3, 5, 9, 11, 16, 19, 21, 25, 27

Тема 7.

Інвестиційний консалтинг в умовах цифровізації

Поняття інвестиційного консалтингу та його організація в умовах цифровізації. Переваги інвестиційного консалтингу. Пошук найбільш оптимальної схеми фінансування проектів. Привабливі умови і оперативність фінансування. Організація підготовки і підписання всіх необхідних угод з конкретним інвестором.

Аналіз поточної ситуації та вироблення рекомендацій щодо залучення інвестицій фізичними особами. Допомога в розробці та реалізації схем по акумулюванню коштів. Допомога в розробці стратегії проведення операцій з усіма типами цінних паперів. Сприяння в залученні додаткового фінансування діяльності.

Оцінка інвестиційного проекту інвестиційно-консалтинговою компанією. Представництво інтересів учасників інвестиційного проекту. Ризик незабезпечення належної якості виконання проекту. Ризик порушення термінів виконання робіт. Ризик недодержання бюджету проекту. Заходи щодо обмеження ризиків. Забезпечення комунікативних функцій. Інжиніринг проекту. Розробка бізнес-плану. Виконання контрольно-наглядової функції за ходом реалізації проекту.

Фінансове консультування індивідуальних інвесторів на фондовому ринку за допомогою сучасних цифрових технологій. Консультування щодо одержання пасивного доходу від операцій з нерухомістю. Консалтинг з питань інвестування особистих коштів у страхові послуги.

Література: 2, 4, 7, 8, 13, 15, 18, 20, 22, 24

Тема 8.

Фінансове консультування щодо вибору банківських продуктів

Надання фінансових консультацій щодо оптимального розміщення банківських депозитів. Критерії надійності банку. Аналіз банківських ризиків, пов'язаних з фінансовими операціями. Послуги фінансового аутсорсингу.

Фінансове консультування та супровід валютних операцій. Оптимізація витрат при купівлі, продажі, переказі іноземної валюти. Фінансове консультування щодо відкриття поточних рахунків, розрахунково-касового обслуговування, операцій з пластиковими картками.

Використання депозиту як інструменту інвестування; джерела додаткового пасивного

доходу; засобу збереження коштів; засобу накопичення коштів; інструменту для збереження резерву. Умови відбору оптимального банківського депозиту.

Література: 2, 3, 5, 8, 13, 15, 21, 24, 25, 27

Тема 9.

Консалтинг на фінансовому ринку в умовах цифровізації

Сутність та значення консалтингу на ринку цінних паперів.

Специфікація консалтингу на валютному ринку із застосуванням сучасних цифрових технологій.

Фінансовий консалтинг на ринку спільного інвестування. Консультування щодо прямих капітальних вкладень. Консалтинг інвестицій на ринку нерухомості. Консалтинг інвестицій у цілісні майнові комплекси.

Цільові орієнтири консалтингу на страховому ринку. Визначення ризиків та прихованих умов страхування. Вибір форм страхування та страхових компаній на підставі умов договору. Консультування з питань перестрахування. Забезпечення інтересів фізичних осіб за умов страхового відшкодування.

Консультаційні послуги з недержавного пенсійного забезпечення. Форми недержавного пенсійного забезпечення. Оцінка та прогнозування ситуацій на майбутнє у сфері недержавного пенсійного страхування. Умови формування пенсійних накопичень. Вибір найбільш прибуткового способу пенсійного забезпечення та уникнення ризиків діяльності недержавних пенсійних фондів.

Література: 1, 6, 9, 12, 15, 21, 24, 29, 30

Тема 10.

Фінансові аспекти ІТ-консалтингу та його специфікація

Фінансове консультування при впровадженні бізнес-додатків, розробка стратегії розвитку інформаційної системи. Розробка ІТ-стратегії. Планування реорганізації ІТ- служби; планування інформаційних послуг. Оптимізація витрат ІТ-служби і розробка ІТ-бюджету, обґрунтування інвестицій в інформаційні технології.

Література: 1, 4, 5, 9, 13, 15, 20, 24, 27, 2

4. СТРУКТУРА ЗАЛІКОВОГО КРЕДИТУ З ДИСЦИПЛІНИ «ФІНАНСОВЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ»

(денна форма навчання)

	Кількість годин					
	Лекції	Практичн і заняття	СРС	ІРС	Тренінг	Контрольні заходи
Змістовий модуль 1. Теоретико-правові та організаційні засади фінансового консультування в умовах цифровізації						
Тема 1. Сутність та теоретичне підґрунтя фінансового консультування в умовах цифровізації	3	2	8	1	2	Поточне опитування, тестування, ситуаційні завдання
Тема 2.Організація фінансового консалтингу із застосуванням цифрових технологій	3		8			
Тема 3. Інститут фінансового консультування та ринок консалтингових послуг в умовах цифровізації	3	1	10			
Змістовий модуль 2. Практичні аспекти фінансового консультування в умовах цифровізації						
Тема 4. Фінансове консультування щодо оптимізації оподаткування	4	1	10	4	4	Поточне опитування, тестування, ситуаційні завдання
Тема 5. Консультування в сфері професійної освіти із застосуванням інноваційних цифрових технологій	4	2	10			
Тема 6. Фінансове консультування з управління особистими фінансами	3	2	10			Поточне опитування, тестування, ситуаційні завдання
Тема 7. Інвестиційний консалтинг в умовах цифровізації	3	2	10			
Тема 8. Фінансове консультування щодо вибору банківських продуктів	3	2	10			
Тема 9. Консалтинг на фінансовому ринку в умовах цифровізації	3	2	9			
Тема 10. Фінансові аспекти ІТ-консалтингу та його специфікація	3		8			
Всього	32	14	93	5	6	Заліковий модуль по темах 1-10

	Кількість годин			
	Лекції	Практичні заняття	СРС	Контрольні заходи
Змістовий модуль 1. Теоретико-правові та організаційні засади фінансового консультування в умовах цифровізації				
Тема 1. Сутність та теоретичне підґрунтя фінансового консультування в умовах цифровізації	2	1	14	Поточне опитування, тестування, ситуаційні завдання
Тема 2.Організація фінансового консалтингу із застосуванням цифрових технологій			13	
Тема 3. Інститут фінансового консультування та ринок консалтингових послуг в умовах цифровізації			14	
Змістовий модуль 2. Практичні аспекти фінансового консультування в умовах цифровізації				
Тема 4. Фінансове консультування щодо оптимізації оподаткування	2	1	14	Поточне опитування, тестування, ситуаційні завдання
Тема 5. Консультування в сфері професійної освіти із застосуванням інноваційних цифрових технологій			15	
Тема 6. Фінансове консультування з управління особистими фінансами	2	2	13	Поточне опитування, тестування, ситуаційні завдання
Тема 7. Інвестиційний консалтинг в умовах цифровізації			13	
Тема 8. Фінансове консультування щодо вибору банківських продуктів			13	
Тема 9. Консалтинг на фінансовому ринку в умовах цифровізації	2		14	
Тема 10. Фінансові аспекти ІТ- консалтингу та його специфікація			15	
Всього	8	4	138	Заліковий модуль по темах 1-10

5. ТЕМАТИКА ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ

Практичне заняття №1

Тема: Теоретико-правові та організаційні засади фінансового консультування в умовах цифровізації

Мета: здобуття знань щодо сутності та цільових орієнтирів фінансового консультування в умовах цифровізації; правової бази, яка врегульовує здійснення фінансового консультування; особливостей організації та проведення фінансового консалтингу. Отримання знань щодо критеріїв ефективної діяльності фінансових консультантів в умовах цифровізації та особливостей становлення і розвитку консультаційного бізнесу в Україні. Отримання знань про організацію консалтингової діяльності у фінансовій сфері зарубіжних країн.

Питання для обговорення:

1. Поняття та цільові орієнтири фінансового консультування.
2. Форми і види фінансового консультування з урахування цифровізації усіх сфер фінансової системи.
3. Специфіка консультування в сфері особистих фінансів.
4. Становлення та розвиток фінансового консультування в Україні.
5. Організація та проведення фінансового консалтингу в умовах цифровізації. Моделі співробітництва.
6. Консультаційні пропозиції та консультаційна угода з урахування цифровізації усіх сфер фінансової системи.
7. Критерії ефективності діяльності фінансових консультантів в умовах цифровізації.
8. Взаємодія основних учасників фінансового консультування.
9. Особливості становлення і розвитку консультаційного бізнесу в Україні.
10. Організація консалтингової діяльності у фінансовій сфері зарубіжних країн.

Література: 2, 4, 5, 8, 12, 15, 21, 24, 28, 30

Практичне заняття №2

Тема: Інститут фінансового консультування та ринок консалтингових послуг в умовах цифровізації. Фінансове консультування щодо оптимізації оподаткування.

Мета: здобуття знань щодо організаційних етапів та інформаційного забезпечення податкового консалтингу в умовах цифровізації, особливостей фінансового консультування з питань оподаткування доходів фізичних осіб. Отримання знань щодо фінансового консалтингу у сфері нарахування та сплати землевласниками й власниками житлової нерухомості земельного податку; надання фінансових консультацій щодо декларування доходів; податкового консультування в системі оподаткування підприємницької діяльності; організаційно-економічних аспектів розвитку ринку послуг податкового консультування.

Питання для обговорення:

1. Поняття консалтингової діяльності та консалтингових послуг. Види консалтингових послуг, що надаються за допомогою сучасних цифрових технологій.
2. Характерні риси фінансового консалтингу та основні етапи його розвитку.
3. Цілі, етапи та методичні підходи до розробки консультаційних рекомендацій у сфері фінансів.
4. Взаємодія основних учасників фінансового консультування. Зовнішні та внутрішні

фінансові консультанти.

5. Професійні асоціації у сфері фінансового консалтингу в Україні.
6. Класифікація консалтингових послуг.
7. Ринок консультаційних фінансових послуг. Особливості становлення і розвитку консультаційного бізнесу в Україні.
8. Організація консалтингової діяльності у фінансовій сфері зарубіжних країн.
9. Організаційні етапи та інформаційне забезпечення податкового консалтингу в умовах цифровізації.
10. Фінансове консультування з питань оподаткування доходів фізичних осіб при операціях з нерухомістю, земельними ділянками, транспортними засобами, корпоративними правами.
11. Фінансовий консалтинг у сфері нарахування та сплати землевласниками й власниками житлової нерухомості земельного податку і податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки.
12. Надання фінансових консультацій щодо декларування доходів і допомога в складанні та поданні фізичними особами податкових декларацій про доходи і майно.
13. Податкове консультування в системі оподаткування підприємницької діяльності. Мінімізація податкових платежів в межах податкового законодавства.
14. Організаційно-економічні аспекти розвитку ринку послуг податкового консультування.

Література: 1, 3, 5, 8, 12, 17, 21, 24, 29, 30

Практичне заняття №3

Тема: Консультування в сфері професійної освіти із застосуванням інноваційних цифрових технологій

Мета: здобуття знань щодо консультування як засобу формування професійної спрямованості особистості в системі професійної освіти. Отримання знань щодо надання консультаційної допомоги здобувачам професійної освіти; надання консультаційних послуг суб'єктам соціуму, які задіяні в освітньому середовищі; здійснення науково-методичного супроводу професійної діяльності керівників закладів професійної освіти і педагогічних працівників. Вивчення особливостей консультування у сфері професійної освіти із застосуванням інноваційних цифрових технологій.

Питання для обговорення:

1. Консультування як засіб формування професійної спрямованості особистості в системі професійної освіти.
2. Основні техніки, прийоми та засоби консультування у сфері професійної освіти із застосуванням інноваційних цифрових технологій.
3. Консультаційна допомога здобувачам професійної освіти у вирішенні проблем, пов'язаних із навчально-пізнавальною діяльністю та особистісним розвитком.
4. Надання консультаційних послуг суб'єктам соціуму, які задіяні в освітньому середовищі.
5. Науково-методичний супровід професійної діяльності керівників закладів професійної освіти і педагогічних працівників.
6. Фінансові аспекти консультування з молодіжного підприємництва у закладах професійної освіти.

7. Методика бізнес-консультування майбутніх фахівців щодо підприємницької діяльності.

8. Методика організації системи кар'єрного консультування в закладах професійної освіти. Функції суб'єктів кар'єрного консультування. Діяльність центрів консультування з професійної кар'єри у закладах професійної освіти.

Література: 1, 5, 6, 8, 16, 17, 23, 27, 29, 30

Практичне заняття №4

Тема: Фінансове консультування з управління особистими фінансами

Мета: отримання знань щодо особливостей та методики проведення аналізу особистих фінансів клієнта в умовах цифровізації, змісту, складових та видів особистого фінансового плану, оцінки фінансового стану клієнта і складання інвестиційного плану для досягнення поставлених цілей. Здобуття знань з оптимізації особистих доходів і витрат.

Питання для обговорення:

1. Особливості та методика проведення аналізу особистих фінансів клієнта в умовах цифровізації.

2. Зміст, складові та види особистого фінансового плану.

3. Етапи складання фінансового плану; формулювання цілей і збір інформації; оцінка фінансового стану клієнта і обговорення потенційних ризиків; складання інвестиційного плану для досягнення поставлених цілей.

4. Надання консультацій щодо планування особистого бюджету із застосуванням сучасних цифрових технологій.

5. Поради з оптимізації особистих доходів і витрат.

Література: 1, 3, 5, 9, 11, 16, 19, 21, 25, 27

Практичне заняття №5

Тема: Інвестиційний консалтинг в умовах цифровізації

Мета: здобуття знань про інвестиційний консалтинг та його організацію в умовах цифровізації. Отримання знань щодо аналізу поточної ситуації та вироблення рекомендацій щодо залучення інвестицій в організацію; оцінки інвестиційного проекту інвестиційно-консалтинговою компанією; консультування з питань одержання пасивного доходу від операцій з нерухомістю; консалтингу з питань інвестування особистих коштів у страхові послуги.

Питання для обговорення:

1. Поняття інвестиційного консалтингу та його організація в умовах цифровізації.

2. Аналіз поточної ситуації та вироблення рекомендацій щодо залучення інвестицій фізичними особами.

3. Допомога в розробці та реалізації схем по акумулюванню коштів фізичних осіб.

4. Допомога в розробці стратегії проведення операцій з усіма типами цінних паперів.

5. Сприяння в залученні додаткового фінансування діяльності.

6. Оцінка інвестиційного проекту інвестиційно-консалтинговою компанією.

7. Ризик незабезпечення належної якості виконання проекту. Ризик порушення термінів виконання робіт. Ризик недодержання бюджету проекту. Заходи щодо обмеження ризиків. Забезпечення комунікативних функцій. Інжиніринг проекту. Розробка бізнес-плану.

8. Фінансове консультування індивідуальних інвесторів на фондовому ринку за допомогою сучасних цифрових технологій.

9. Консультування щодо одержання пасивного доходу від операцій з нерухомістю.
10. Консалтинг з питань інвестування особистих коштів у страхові послуги.

Література: 2, 4, 7, 8, 13, 15, 18, 20, 22, 24

Практичне заняття №6

Тема: Фінансове консультування щодо вибору банківських продуктів

Мета: отримання навиків надання фінансових консультацій щодо оптимального розміщення банківських депозитів. Здобуття знань про особливості аналізу банківських ризиків, пов'язаних з фінансовими операціями; використання депозиту як інструменту інвестування; джерела додаткового пасивного доходу; засобу збереження коштів; засобу накопичення коштів; інструменту для збереження резерву.

Питання для обговорення:

1. Надання фінансових консультацій щодо оптимального розміщення банківських депозитів. Критерії надійності банку.
2. Аналіз банківських ризиків, пов'язаних з фінансовими операціями. Послуги фінансового аутсорсингу.
3. Фінансове консультування та супровід валютних операцій.
4. Оптимізація витрат при купівлі, продажі, переказі іноземної валюти.
5. Фінансове консультування щодо відкриття поточних рахунків, розрахунково-касового обслуговування, операцій з пластиковими картками.
6. Використання депозиту як інструменту інвестування; джерела додаткового пасивного доходу; засобу збереження коштів; засобу накопичення коштів; інструменту для збереження резерву.
7. Умови відбору оптимального банківського депозиту.

Література: 2, 3, 5, 8, 13, 15, 21, 24, 25, 27

Практичне заняття №7

Тема: Консалтинг на фінансовому ринку в умовах цифровізації. Фінансові аспекти ІТ-консалтингу та його специфікація

Мета: здобуття знань щодо консалтингу на ринку цінних паперів, ринку нерухомості, страховому ринку. Отримання знань про консультаційні послуги з недержавного пенсійного забезпечення. Вивчення особливостей фінансового консультування при впровадженні бізнес-додатків, розробці стратегії розвитку інформаційної системи.

Питання для обговорення:

1. Сутність та значення консалтингу на ринку цінних паперів.
2. Фінансовий консалтинг на ринку спільного інвестування. Консультування щодо прямих капітальних вкладень.
3. Консалтинг інвестицій на ринку нерухомості. Консалтинг інвестицій у цілісні майнові комплекси.
4. Цільові орієнтири консалтингу на страховому ринку. Визначення ризиків та прихованих умов страхування.
5. Вибір форм страхування та страхових компаній на підставі умов договору.
6. Консультаційні послуги з недержавного пенсійного забезпечення. Форми недержавного пенсійного забезпечення
7. Фінансове консультування при впровадженні бізнес-додатків, розробка стратегії

розвитку інформаційної системи.

8. Планування реорганізації ІТ-служби; планування інформаційних послуг. Оптимізація витрат ІТ-служби і розробка ІТ-бюджету, обґрунтування інвестицій в інформаційні технології.

Література: 1, 4, 5, 6, 9, 12, 13, 15, 20, 21, 24, 27, 29, 30

6. ТРЕНІНГ З ДИСЦИПЛІНИ «ФІНАНСОВЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ»

Тренінг з дисципліни «Фінансове консультування в умовах цифровізації» проводиться у навчальному процесі підготовки магістрів з метою вироблення практичних навичок роботи у команді, розвитку здатності прогнозувати поведінку інших учасників та освоєння методів групової комунікації у вирішенні окремих завдань у сфері фінансового консультування

Організація і порядок проведення тренінгу

1. *Вступна частина.* Актуалізація теми тренінгового заняття та структуризація процесу його проведення. Ознайомлення студентів з метою тренінгу, його завданнями, процедурою проведення, очікуваними результатами. Представлення програми тренінгу.

2. *Організаційна частина.* Встановлення правил проведення тренінгу, формування малих робочих груп (3-5 груп), визначення завдань та розподіл ролей. Забезпечення учасників тренінгу роздатковими матеріалами: таблицями, бланками документів, алгоритмами проведення, інструкціями.

3. *Практична частина.* Виконання тренінгових завдань у малих групах з використанням базових та інноваційних методів проведення тренінгу за визначеною темою (проблемою). Підготовка презентаційних матеріалів за результатами виконання тренінгового завдання.

4. *Підведення підсумків.* Презентація практичної роботи в малих групах. Обговорення результатів виконання завдань, обмін думками з проблематики теми тренінгу, підведення підсумків, оцінка результативності роботи в групах та досягнення поставлених цілей тренінгу.

Тематика: Розробка індивідуального інвестиційного проекту. Практикум з проектного менеджменту, наведення кейсів інвестиційних проектів.

Порядок проведення:

1. Пошук інвестиційних пропозицій.
2. Аналіз вимог щодо інвестиційних пропозицій.
3. Обґрунтування актуальності та інших складових інвестиційного проекту.
4. Планування бюджету проекту.
5. Розробка короткострокових і довгострокових результатів, очікуваних від проекту.

Завершенням тренінгу є проведення групового аналізу недоліків та формування концептуальної ідеї розробки інвестиційного проекту.

Оцінювання – оцінюється виконання практичного завдання – макс. 100 балів

7. САМОСТІЙНА РОБОТА

Самостійна робота студента – це діяльність, яку студенти виконують самостійно за завданнями та під методичним керівництвом і контролем викладача без його прямої участі. Самостійна робота спрямована на більш глибоке ознайомлення студентом з проблемами, які

розглядаються навчальним курсом «Фінансове консультування в умовах цифровізації».

Самостійна робота є однією із обов'язкових складових модулів залікового кредиту з дисципліни.

Самостійна робота з дисципліни «Фінансове консультування в умовах цифровізації» передбачає виконання комплексного практичного індивідуального завдання з метою поглиблення вивчення найбільш актуальних і проблемних аспектів фінансового консультування в умовах цифровізації.

Самостійна робота студентів полягає у підготовці презентаційних виступів, що оцінюються за 100-бальною шкалою і визначається як сукупність питомої ваги кожної складової:

-80% - підготовка презентації;

-20% - захист презентації.

Обговорюються результати виконання завдань.

ТЕМАТИКА ПРЕЗЕНТАЦІЙ

1. Фінансове консультування щодо оподаткування доходів іноземних громадян
2. Пасивний дохід та фінансове консультування щодо одержання доходу від операцій з нерухомістю в умовах цифровізації.
3. Оцінка ефективності та результативності фінансового консультування із застосуванням сучасних цифрових технологій.
4. Маркетинг у сфері фінансового консалтингу.
5. Перспективи розвитку фінансово-консультаційних організацій в Україні.
6. Генезис фінансового консалтингу в Україні та світі.
7. Фінансове планування в консалтингових компаніях в умовах цифровізації.
8. Проблеми пошуку, наймання та професійної відповідності вітчизняних фінансових консультантів.
9. Характеристика консультаційних продуктів у сфері фінансового консультування.
10. Використання персонального менеджменту в роботі фінансових консультантів в умовах цифровізації.
11. Особливості надання фінансових консультацій щодо планування особистого бюджету із застосуванням сучасних цифрових технологій.
12. Фінансове консультування індивідуальних інвесторів на фондовому ринку в умовах цифровізації.
13. Незалежні аналітичні центри та їх роль в сфері публічних фінансів.
14. Планування особистого бюджету: консультування громадян
15. Особливості фінансового консультування іноземних громадян із застосуванням сучасних цифрових технологій.
16. Податкове консультування у сфері особистих фінансів.
17. Розробка інвестиційних проєктів для фінансування фізичних осіб.
18. Фінансові консультації у сфері особистих фінансів.
19. Процес фінансового консультування та його особливості у сфері особистих фінансів.
20. Шляхи використання Інтернету у фінансовій консультаційній діяльності.
21. Податкове консультування в умовах цифровізації: світовий досвід та можливість його використання в Україні.
22. Фінансове консультування щодо оптимізації податку на доходи фізичних осіб.
23. Фінансове консультування з питань інвестування особистих коштів у страхові послуги.

24. Особливості оптимізації витрат ІТ-служби та розробки ІТ-бюджету в умовах цифровізації.
25. Розвиток банківського консалтингу в умовах цифровізації.
26. Поведінкові ролі фінансового консультанта і питання культури у ході проведення консультування.
27. Роль консалтингу у фінансовому оздоровленні діяльності індивідуальних інвесторів.
28. Особливості просування фінансового продукту на ринку за допомогою консалтингової фірми в умовах цифровізації.
29. Регіональні аспекти розвитку ринку фінансового консультування.
30. Особливості інвестиційного консалтингу у сфері публічних фінансів.
31. Поведінкові ролі та стратегії роботи з клієнтами з використанням сучасних технологій.
32. Особливості діяльності індивідуального інвестора на фондовому ринку в умовах цифровізації.
33. Значення особистого фінансового консультування в українських реаліях.
34. Фінансове консультування щодо операцій з нерухомістю в умовах цифровізації.
35. Консультаційні пропозиції та угода на фінансове консультування в умовах цифровізації.
36. Перспективи розвитку фінансово-консультаційних організацій в Україні.
37. Фінансовий консалтинг окремих країн ЄС.
38. Забезпечення адекватних інформаційних систем, що забезпечують обґрунтування альтернативних варіантів інвестиційних рішень.
39. Консалтинг інвестицій у цілісні майнові комплекси в умовах цифровізації.
40. Історія виникнення та розвитку фінансового консалтингу у світі.
41. Недержавне пенсійне забезпечення: консультаційні поради.

8. ЗАСОБИ ОЦІНЮВАННЯ ТА МЕТОДИ ДЕМОНСТРУВАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НАВЧАННЯ

У процесі вивчення дисципліни “Фінансове консультування в умовах цифровізації економіки” використовуються наступні засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання:

- поточне опитування, тестування;
- презентації результатів виконаних завдань;
- оцінювання результатів модульної контрольної роботи;
- оцінювання результатів самостійної роботи;
- оцінювання результатів тренінгу;
- студентські презентації;
- екзамен.

9. КРИТЕРІЇ, ФОРМИ ПОТОЧНОГО ТА ПІДСУМКОВОГО КОНТРОЛЮ

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з дисципліни «Фінансове консультування в умовах цифровізації економіки » 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 з оцінок, 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)

11. Інструменти, обладнання та програмне забезпечення, використання яких передбачає навчальна дисципліна

№	Найменування	Номер теми
1.	Проекційний екран	1-10
2	Мультимедійний проектор	1-10
3.	Комунікаційне програмне забезпечення (Internet Explorer, Google Chrome, Firefox)	1-10
4.	Комунікаційне програмне забезпечення (Zoom) для проведення занять у режимі он-лайн (за необхідності)	1-10
5.	Комунікаційна навчальна платформа (Moodle) для організації дистанційного навчання (за необхідності)	1-10
4.	Програмне забезпечення: ОС Windows	1-10
5.	Інструменти Microsoft Office (Word; Excel; Power Point і т. і.)	1-10

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'ячук. - 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. URI: <https://dspace.onu.edu.ua/handle/123456789/40163>
30. Мустеца І.В., Мустеца 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>