

Силабус курсу
Управління особистісними фінансами

Ступінь вищої освіти – магістр
Спеціальність – 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
Освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа та страхування»

Рік навчання: 1, Семестр: 2

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

Керівник курсу
ППП к.е.н., доцент **Кульчицька Надія Євстахіївна**

Контактна інформація n.kulchytska@wunu.edu.ua

Опис дисципліни

Дисципліна «Управління особистими фінансами» спрямована на формування у студентів теоретичних знань та вироблення практичних навичок щодо управління особистими фінансами та їх використання при викладанні фінансово-економічних дисциплін. Дисципліна орієнтує на пошук взаємозв'язків та взаємозалежностей між механізмами ухвалення особистих рішень у сфері фінансів та їх потенційними наслідками в повсякденному житті людини і держави.

Метою вивчення дисципліни є підготовка особистостей, здатних самостійно здійснювати на належному рівні аналіз стану власних грошових потоків, перспектив накопичення, зберігання та інвестування зароблених грошових коштів. Критично оцінювати стан ринку праці та потребу у фахівцях різної кваліфікації, а також формування у студентів вмінь самостійно визначати ефективні 3 методики інвестування грошових коштів для збереження їх вартості у майбутньому, зважаючи на фінансові та економічні кризи

Структура курсу

Години (лек./прак.)	Тема	Результати навчання	Завдання
4/2	Тема 1. Суть, необхідність та форми управління	Знати фінансову термінологію, вміти пояснювати базові концепції управління особистими фінансами (життєвого циклу Ф.	Тестові завдання, питання

	особистими фінансами	Модільяні, М. Берзона), аналізувати взаємозв'язки між плануванням та досягнутими цілями.	
4/2	Тема 2. Організаційні форми управління особистими фінансами	Визначати прийнятну для особи організаційну форму управління фінансами (індивідуальну чи колективну), розуміти переваги та недоліки кожної із форм управління	Тестові завдання, питання
4/2	Тема 3. Формування особистого капіталу для досягнення цілей управління особистими фінансами	Проводити класифікацію особистого капіталу, здійснювати розрахунок розміру його складових, обґрунтовувати взаємозв'язок між зміною вартості грошей у часі та цілями управління особистими фінансами, вміти розраховувати реальні дохідність грошей за формулами (спрощена, Фішера)	Тестові завдання, питання
4/2	Тема 4. Властивості складових особистого капіталу та вимоги до фінансових інструментів їхнього формування	Проводити аналіз властивостей особистого капіталу (надійність, ліквідність, дохідність), обґрунтовувати взаємозв'язок між властивостями і складовими особистого капіталу, вміти формулювати вимоги до фінансових інструментів формування складових особистого капіталу	Тестові завдання, питання, практичні завдання
4/2	Тема 5. Безризикові фінансові інструменти в управлінні особистими фінансами	Здійснювати аналіз безризикових інструментів (банківських депозитів, облігацій, life-страхування, недержавних пенсійних фондів та ін.) та оцінювати їхній вплив на досягнення цілей в управлінні особистими фінансами	Тестові завдання, питання, практичні завдання
4/2	Тема 6. Ризикові фінансові інструменти в управлінні особистими фінансами	Здійснювати аналіз ризикових інструментів (акцій, валюти, нерухомості та ін.) та оцінювати їхній вплив на досягнення цілей в управлінні особистими фінансами	Тестові завдання, питання
4/1	Тема 7. Оцінка ефективності управління особистими фінансами	Розвинути здатність до оцінки ефективності управління особистими фінансами, вміти визначити премію за ризик інвестування	Тестові завдання, питання, практичні завдання
4/1	Тема 8. Зарубіжний досвід управління особистими фінансами	Вивчити досвід зарубіжних країн щодо управління особистими фінансами та розглянути можливості його застосування до вітчизняних реалій.	Тестові завдання, питання

Рекомендовані джерела інформації

1. Балакін Р. Л. Державне регулювання критичної інфраструктури в Україні в період воєнного стану. *Фінанси України*. 2022. № 7. С. 70–94.
2. Бортніков Г. П., Любіч О. О., Гладких Д. М. Державні банки в умовах воєнного стану: ключові проблеми та заходи реагування. *Фінанси України*. 2022. № 4. С. 67–91. URL: https://doi.org/10.33763/fi_nukr2022.04.067.
3. Бортніков Г. П. Українські банки в умовах воєнного стану. *Наукові праці НДФІ*. 2022. № 2. С. 43–55.
4. Варуфакіс Я. Розмови з донькою про економіку. Коротка історія капіталізму; з англ. пер. Ю. Скавінський. Львів: Вид-во Старого Лева, 2018. 165 с.
5. Волохова І. С., Шикіна Н. А., Волкова О. Г. *Фінанси: експрес курс: навч. посібник*. Харків: ПромАрт, 2018. 262 с.
6. Герчаківський С. Д. Акцизне оподаткування енергопродуктів і електроенергії: практика та виклики війни. *Наукові праці НДФІ*. 2022. № 1. С. 45–54. URL: https://doi.org/10.33763/npndfi_2022.01.045.
7. Дробязко А. О., Любіч О. О., Камінська О. С., Борщук О. С. Місія банків за участю держави в капіталі у відновленні економіки. *Фінанси України*. 2022. № 9. С. 39–52.
8. Дробязко А. О., Олійник Д. І., Борщук О. С. Оптимізація операційної ефективності державних інвестицій у банківський сектор України у світлі викликів 2022 року. *Наукові праці НДФІ*. 2022. № 4. С. 75–100. URL: https://doi.org/10.33763/npndfi_2022.04.075.
9. Єфименко Т. І., Іванов Ю. Б., Карпова В. В. Пільги в оподаткуванні в умовах воєнного стану: управління комплаєнс-ризиком. *Фінанси України*. 2022. № 4. С. 7–26. URL: https://doi.org/10.33763/fi_nukr2022.04.007
10. Єфименко Т. І. УПРАВЛІННЯ ДЕРЖАВНИМИ ФІНАНСАМИ В ПЕРІОД ВОЄННОГО СТАНУ ТА ПОВОЄННОЇ ВІДБУДОВИ УКРАЇНИ: НАУКОВИЙ СУПРОВІД ТРАНСФОРМАЦІЙ. *Фінанси України*, №1, 2023. 7-20 с.
11. Кудряшов В. П. Критична інфраструктура та фінансова безпека. *Фінанси України*. 2021. № 2. С. 7–25. URL: https://doi.org/10.33763/fi_nukr2021.02.007.
12. Кудряшов В. П. Фінансування інфраструктури в період подолання наслідків війни. *Фінанси України*. 2022. № 4. С. 46–66. URL: https://doi.org/10.33763/fi_nukr_2022.04.046.
13. Клименко К. В., Савостьяненко М. В. Співробітництво України з міжнародними фінансовими партнерами в умовах воєнного стану. *Фінанси України*. 2022. № 5. С. 43–60. URL: https://doi.org/10.33763/fi_nukr2022.05.043.

14. Крисоватий А. І., Валігура В. А. Новації та напрями вдосконалення податкового законодавства України в умовах воєнного стану. *Фінанси України*. 2022. № 6. С. 33–53. URL: https://doi.org/10.33763/fi_nukr2022.06.033.
15. Крисоватий А., Десятнюк О., Ткачик Ф. Теоретичний логос фіскальної децентралізації в умовах перманентної трансформації міжбюджетних відносин. *Financial and Credit Activity: Problems of Theory and Practice*. 2022. Т. 2, № 43. С. 63–70. URL: <https://doi.org/10.55643/fcaptp.2.43.2022.3630>.
16. Лобозинська С.М. Безпека банківського бізнесу *Фінансовий бізнес: теорія і практика: монографія* Львів, 2018. 196 с.
17. Lobozyńska S. State Policy of Consumer Protection in the Digital Financial Services Market in Ukraine // *Finanse i Prawo Finansowe (Journal of Finance and Financial Law)*. Czerwiec/June 2020. Vol. 2(26). P. 51-62.
18. Lobozyńska S. How to create financial security in the digital economy in Ukraine. *Збірник тез Міжнародної науково-практичної конференції "Психологія бізнесу та управління: виклики сьогодення"*, 16-17 березня 2018 р. Львів : СПОЛОМ, 2018. 236 с. Бібліогр. в кінці ст. ISBN 978-966-919-346-9. С.13-14.
19. Павлюк К. В., Олієвська М. Г., Бартош С. В. Бюджетна децентралізація в Україні в умовах воєнного стану. *Наукові праці НДФІ*. 2022. № 2. С. 79–99. URL: https://doi.org/10.33763/npdfi_2022.02.079. Попередження інвесторам: 10 ознак фіктивності інвестиційного проекту. 2019 URL: <https://www.nssmc.gov.ua/2019/03/25/poperedzhennyanvestoram-10-znakfktivnost-nvestitsynogo-proektu>.
20. Рекомендації держателям платіжних карток. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/CARD_recommendations.pdf
21. Зростання платіжної інфраструктури та кількості активних карток: тенденції карткового ринку у I кварталі 2024 року URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/zrostannya-platijnoyi-infrastrukturi-ta-kilkosti-aktivnih-kartok>
22. Рікардз Дж. Валютні війни. Витоки наступної світової кризи; пер. з англ. Д. Тавровецький. Київ: Наш формат, 2018. 327 с.
23. Талер Р. Поведінкова економіка. Як емоції впливають на економічні рішення; пер. з англ. С. Крикуненко. Київ: Наш формат, 2018. 462 с.
24. Харарі Ю. Н. 21 урок для 21 століття; з англ. пер. О. Дем'янчук. Київ: Форс Україна: Book Chef, 2018. 413 с.
25. CFA Institute. *CFA Program Curriculum 2018 Level I Volumes 1-6 Box Set (CFA Curriculum 2018)*. Wiley; 1 edition (July 31, 2017); reading 6 «The Time Value of Money».
26. Financial Consumer Protection. URL: <https://www.oecd.org/g20/topics>

/financialsectorreform/financialconsumerprotection.htm

27. Frey C. B., Osborne M. A. The future of employment: how susceptible are jobs to computerisation? URL: https://www.oxfordmartin.ox.ac.uk/downloads/academic/The_Future_of_Employment.pdf.
28. Smith A. Gig Work, Online Selling and Home Sharing. URL: <https://www.pewinternet.org/2016/11/17/gig-work-online-selling-andhome-sharing>.
41. Your Money Matters / J. Chapman, St. Jones, E. Waller, R. Winnard, L. Booth etc. London: Young Money, 2018. 150 p.

Політика оцінювання

У процесі вивчення дисципліни «Управління особистісними фінансами» використовуються наступні засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання: поточне опитування, тестування; презентації результатів виконаних завдань; оцінювання результатів модульної контрольної роботи; оцінювання комплексного практичного індивідуального завдання; оцінювання результатів самостійної роботи студентів; інші види індивідуальних і групових завдань; екзамен.

Політика щодо дедлайнів і перескладання. Для виконання індивідуальних завдань і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання модулів відбувається з дозволу дирекції факультету 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, воєнний стан, хвороба, закордонне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції факультету.

Оцінювання

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з дисципліни «Управління особистісними фінансами» визначається як середньозважена величина, залежно від питомої ваги кожної складової залікового кредиту:

Заліковий модуль 1	Заліковий модуль 2 (ректорська контрольна робота)	Заліковий модуль 3 (підсумкова оцінка за КПЗ, враховуючи поточне опитування)	Заліковий модуль 4 (іспит)
20%	20%	20%	40%
Опитування під час заняття (теми 1–4) – 10 балів за тему – макс. 50 балів. Модульна робота – макс. 50 балів	Опитування під час заняття (теми 5–8) – 10 балів за тему – макс. 40 балів. Модульна робота – макс. 60 балів.	Підготовка КПЗ – макс. 40 балів. Захист КПЗ – макс. 40 балів. Виконання завдань під час тренінгу – макс. 20 балів.	Тестові завдання (10 тестів по 2 бали за тест) – макс. 20 балів. Задачі (2 задачі) – по 30 балів, макс. 60 балів. Теоретичне питання – макс. 20 балів.

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)
1-34		F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)