

Силабус курсу

Фінансове консультування в умовах цифровізації

другого (магістерського) рівня вищої освіти
галузь знань - А Освіта
спеціальність - А5 Професійна освіта (за спеціалізаціями)
спеціалізація – А5.39 Цифрові технології
освітньо-професійна програма – Фінансова грамотність
Рік навчання: 1, Семестр: 2
Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

Керівник курсу

ППП

к.е.н., доцент Довбуш Андрій Васильович

Контактна інформація

a.dovbush@wunu.edu.ua, +380671515930

Опис 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.

Структура курсу

Години (лек./ прак.)	Тема	Результати навчання	Завдання
1/2	Тема 1. Сутність та теоретичне підґрунтя фінансового консультування в умовах цифровізації	Студент має знати та вміти визначати сутність і цільові орієнтири фінансового консультування, розуміти особливості його здійснення в умовах цифровізації, характеризувати форми та види фінансового консультування з урахуванням цифровізації усіх сфер фінансової системи та визначати специфіку консультування у сфері особистих	Тести, питання, задачі

		фінансів.	
1/2	Тема 2. Організація фінансового консалтингу із застосуванням цифрових технологій	Студент має знати та вміти визначати особливості організації фінансового консалтингу із застосуванням цифрових технологій, характеризувати основні етапи консалтингового процесу та сучасні цифрові інструменти фінансового консультування, використовувати цифрові канали комунікації й інформаційні ресурси у взаємодії з клієнтами, а також застосовувати цифрові технології для збору, оброблення та аналізу фінансової інформації.	Тести, питання, задачі
2/2	Тема 3. Інститут фінансового консультування та ринок консалтингових послуг в умовах цифровізації	Студент має знати та вміти визначати сутність і роль інституту фінансового консультування, характеризувати структуру та особливості функціонування ринку консалтингових послуг в умовах цифровізації, аналізувати сучасні тенденції його розвитку, визначати основних учасників ринку та їх взаємодію, а також оцінювати вплив цифрових технологій на трансформацію фінансово-консалтингових послуг.	Тести, питання, задачі
2/2	Тема 4. Фінансове консультування щодо оптимізації оподаткування	Студент має знати та вміти визначати сутність і особливості фінансового консультування щодо оптимізації оподаткування, характеризувати основні підходи до податкової оптимізації, аналізувати податкові зобов'язання та визначати можливості їх оптимізації в межах чинного законодавства, а також застосовувати цифрові технології для розрахунку, аналізу та планування податкових платежів.	Тести, питання, задачі
2/4	Тема 5. Консультування в сфері професійної освіти із застосуванням інноваційних цифрових технологій	Студент має знати та вміти визначати особливості консультування у сфері професійної освіти із застосуванням інноваційних цифрових технологій, характеризувати сучасні цифрові інструменти та платформи професійного навчання, використовувати їх для організації освітньо-консультаційної діяльності, а також аналізувати можливості цифрових технологій для професійного розвитку та підвищення ефективності навчання.	Тести, питання, задачі
2/4	Тема 6. Фінансове консультування з управління особистими фінансами	Студент має знати та вміти визначати сутність і особливості фінансового консультування з управління особистими фінансами, характеризувати основні напрями управління доходами, витратами, заощадженнями та фінансовими ресурсами, застосовувати цифрові інструменти для планування й контролю особистих фінансів, а також обґрунтовувати фінансові рішення з	Тести, питання, задачі

		урахуванням індивідуальних потреб і цілей.	
2/4	Тема 7. Інвестиційний консалтинг в умовах цифровізації	Студент має знати та вміти визначати сутність і особливості інвестиційного консалтингу в умовах цифровізації, характеризувати основні напрями та інструменти інвестиційного консультування, використовувати цифрові технології для аналізу інвестиційних можливостей і ризиків, а також обґрунтовувати інвестиційні рішення з урахуванням цілей та фінансових можливостей клієнта.	Тести, питання, задачі
2/4	Тема 8. Фінансове консультування щодо вибору банківських продуктів	Студент має знати та вміти визначати особливості фінансового консультування щодо вибору банківських продуктів, характеризувати основні види банківських послуг і продуктів, порівнювати їх умови та вартість, оцінювати переваги й ризики їх використання, а також застосовувати цифрові інструменти для пошуку, аналізу та вибору банківських продуктів відповідно до потреб клієнта.	Тести, питання, задачі
1/4	Тема 9. Консалтинг на фінансовому ринку в умовах цифровізації	Студент має знати та вміти визначати сутність і особливості консалтингу на фінансовому ринку в умовах цифровізації, характеризувати основні напрями та інструменти фінансового консалтингу, аналізувати сучасні тенденції розвитку фінансового ринку під впливом цифрових технологій, оцінювати фінансові послуги та ризики, а також застосовувати цифрові інструменти для підготовки й обґрунтування консультаційних рішень.	Тести, питання, задачі
1/2	Тема 10. Фінансові аспекти ІТ-консалтингу та його специфікація	Студент має знати та вміти визначати сутність і особливості фінансових аспектів ІТ-консалтингу, характеризувати специфіку фінансового планування та оцінювання ІТ-проектів, аналізувати витрати, ризики й економічну ефективність цифрових рішень, а також використовувати цифрові інструменти для обґрунтування фінансових рішень у сфері ІТ-консалтингу.	Тести, питання, задачі

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. Брояков С. В. Генеза розвитку податкових консультацій крізь призму історичної ретроспективи. Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. 2020. № 46. С. 79-80.
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 бізнесаналітики для формування інтелектуально-інноваційного простору суб'єктів господарювання. Економіка та держава. 2020. № 7. С. 105-109.
6. Гребенник Н.Г., Пустовіт О.Г. Консалтинг: навчальний посібник. Одеса: ОНМУ, 2022. 185 с.
7. Грудзевич Ю. І., Скорук О. В. Обліково-аналітичне забезпечення консалтингу у сфері розстрочення сплати податкових зобов'язань. Вісник Львівського торговельно-економічного університету. Економічні науки. 2021. № 65. С. 111–115.
8. Другов О. О., Вавжиняк Д. Особистий фінансовий консалтинг: світовий досвід та перспективи розвитку в Україні. Вісник Національного університету «Львівська політехніка». 2023. Вип. 7. № 1. С. 130-139.
9. 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.
10. Іващенко М. В. Репутаційний PR-консалтинг: теоретичні аспекти та актуальна практика в Україні. Економічна теорія та право. 2022. №2 (49). С. 136-139
11. Камінська Т. М. Чинники та напрями розвитку міжнародного бізнесконсалтингу. Економічна теорія та право. 2022. №2 (49). С. 117–122.
12. Колеснікова Л.Л. Фінансовий консалтинг з управління персональними фінансами клієнтів на прикладі практики Ощадбанку. Розвиток банківських систем світу в умовах глобалізації фінансових ринків : матеріали доповідей XV Міжнародної наук.–практ. конф. (17 листопада 2021 року, м. Черкаси). Черкаси: ЧННІ Університет банківської справи, 2021. С. 99-102.
13. Колеснікова Л.Л. Фінансовий консалтинг з управління персональними фінансами клієнтів як чинник збільшення продонавантаження у клієнтів банку. Фінансовий простір. 2021. № 4(44). С. 124-132.
14. 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.
15. Косіченко І.І. Стратегічні пріоритети вітчизняного консалтингового бізнесу в сучасних умовах. БізнесІнформ. 2020. № 9. С.270-276
16. Левковець О. М. Інноваційний консалтинг у контексті цифрової парадигми. Економічна теорія та право. 2021. № 4 (47). С. 69–95.
17. 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.
18. 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>

19. 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.

20. Павликівська О. І. Фінансовий консалтинг: тенденції та особливості розвитку в Україні. Галицький економічний вісник. Т. : ТНТУ, 2020. Том 66. № 5. С. 59-66.

21. 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. С.119-123.

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

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

24. 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. 256 с.

25. Храпкіна В.В, Яцина Ю.О. Формування ринку консалтингових послуг в Україні. Держава та регіони. Серія: Економіка та підприємництво, 2022 р., № 3 (126). С. 45-52.

26. Шевченко Л. С. Конкурентний консалтинг: актуальні питання розвитку. Економічна теорія та право. 2022. №1. С. 44-64.

27. Ясинська Н. А. Сучасні технології управління особистими фінансами в Україні. Ефективна економіка. 2021. № 12. Retrieved from: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=9720>

28. Greca YA. (2020) Pravovi aspekti zastosuvannya sproshchenoi sistemi opodatkovannya pid chas zdiysnennya podatkovogo planuvannya. Vcheni zapiski TNU imeni V.I.Vernads'kogo. №1, P. 124-128

29. Okhrimenko, O. O. (2022) International consulting [Electronic resource] : tutorial for students majoring in 051 «Economics» Kyiv : Igor Sikorsky Kyiv Polytechnic Institute, 139 p.

30. Osiyevskyy O., Shevchenko L., Marchenko O., Umantsiv Yu. Hybrid Firm: The Future of Organizing for Industry 4.0. Rutgers Business Review. 2022. Vol. 7, No. 3. P. 289-308

Політика оцінювання

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

Політика щодо академічної доброчесності. Списування під час проведення контрольних заходів заборонені. Під час контрольного заходу студент може користуватися лише дозволеними допоміжними матеріалами або засобами, йому забороняється в будь-якій формі обмінюватися інформацією з іншими студентами, використовувати, розповсюджувати, збирати варіанти контрольних завдань.

Політика щодо відвідування. За об'єктивних причин (наприклад, карантин, воєнний стан, хвороба, закордонне стажування тощо) навчання може відбуватись в дистанційній формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції факультету.

Оцінювання

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з дисципліни «фінансове консультування в умовах цифровізації» визначається як середньозважена величина, в залежності від питомої ваги кожної складової залікового кредиту:

Модуль 1		Модуль 2		Модуль 3	Модуль 4
10 %	10 %	10 %	10 %	20%	40%
Поточне оцінювання	Модульний контроль	Поточне оцінювання	Модульний контроль	Самостійна робота	Екзамен
Оцінка визначається як середнє арифметичне за поточне оцінювання із 1-5 тем – макс. 100 балів.	Модульна робота включає 2 питання по 30 балів, 10 тестів по 4 бали за кожен тест – макс. 100 балів.	Оцінка визначається як середнє арифметичне за поточне оцінювання 6-10 тему – макс. 100 балів.	Модульна робота включає 2 питання по 30 балів, 10 тестів по 4 бали за кожен тест – макс. 100 балів.	Підготовка реферату – макс. 60 балів. Презентація результатів дослідження – макс. 40 балів.	Тестові завдання (25 тестів по 2 бали за тест) – макс. 50 балів. Теоретичне (проблемне) питання – макс. 50 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.

Модульна робота:

Модульна робота включає 2 теоретичних питання та 10 тестів.

За належне розкриття теоретичного питання студент може отримати від 0 до 30 балів.

15–30 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, всебічно, аргументовано та глибоко 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.

Тести оцінюються наступним чином:

4 бали – на тест надано правильну відповідь.

0 балів – на тест надано неправильну відповідь.

Самостійна робота:

підготовка реферату

40–60 балів – зміст реферату повністю відповідає встановленим вимогам, містить елементи самостійного дослідження.

20–39 балів – зміст реферату в основному відповідає встановленим вимогам, можуть бути несуттєві неточності, відсутні елементи самостійного дослідження;

1–19 балів – на недостатньому рівні висвітлює проблему, яка досліджувалася, логічного не завершені аналіз і оцінка стану об'єкту дослідження; наведені авторські пропозиції і рекомендації є загальними (без урахування особливостей об'єкту дослідження) і недостатньо обґрунтованими; припускається значних помилок у розрахунках при розв'язанні практичних завдань роботи.

презентація результатів дослідження

30–40 балів – під час презентації результатів виконаного дослідження демонструє знання і розуміння теми, викладає матеріал у логічній послідовності, показує уміння аналізувати і узагальнювати теоретичний і практичний матеріал та високий рівень підготовки презентації.

11–29 балів – матеріал презентує у логічній послідовності, робить певні узагальнення і висновки, але не наводить практичних прикладів у контексті тематичного теоретичного матеріалу або допускається незначних помилок у формулюванні термінів, категорій, розрахунках при розв'язанні практичних завдань, презентація роботи при цьому має незначні недоліки як за змістом, так і за оформленням.

1–10 балів – матеріал презентує фрагментарно, без логічної послідовності, презентація роботи при цьому має значні недоліки як за змістом, так і за оформленням.

Екзамен – вид підсумкового контролю, при якому засвоєння студентом теоретичного та практичного матеріалу оцінюється від 0 до 100 балів як сума балів за виконані завдання. Екзаменаційний білет складається із:

тестів: 25 тестів, за правильну відповідь на кожен із яких студент може отримати 2 бали, що в підсумку дає максимально 50 балів;

2 бали – на тест надано правильну відповідь.

0 балів – на тест надано неправильну відповідь.

теоретичного (проблемного) питання: 1 теоретичне питання, за відповідь на яке студент може отримати від 0 до 50 балів.

26–50 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, всебічно, самостійно та аргументовано його викладає під час відповіді, глибоко та всебічно розкриває зміст завдання.

1–25 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.

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)