

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

ЗАТВЕРДЖУЮ
Директор ЧНННІБ ЗУНУ

Надія КУЛЬЧИЦЬКА

31.08.2026 р.

ЗАТВЕРДЖУЮ

Проректор з науково-педагогічної роботи
Віктор ОСТРОВЕРХОВ

31.08.2026 р.

РОБОЧА ПРОГРАМА

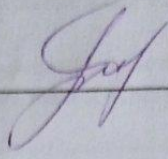
з дисципліни «Фінансове консультування в умовах цифровізації»
другий (магістерський) рівень вищої освіти
галузь знань А Освіта
спеціальність А5 Професійна освіта (за спеціалізаціями)
спеціалізація А5.39 Цифрові технології
освітньо-професійна програма – «Фінансова грамотність»

кафедра фундаментальних та спеціальних дисциплін

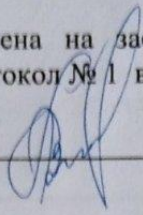
Форма навчання	Курс	Семестр	Лекції (год.)	Практ. (год.)	ІРС (год.)	Самост. робота студ. (год.)	Разом (год.)	Залік (сем.)	Екз. (сем.)
Денна	1	2	16	30	5	99	150	-	2

Чортків – ЗУНУ
2026

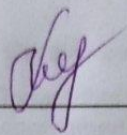
Робоча програма складена на основі освітньо-професійної програми підготовки магістра галузі знань А Освіта, спеціальності А5 Професійна освіта (за спеціалізаціями), затвердженої Вченою радою ЗУНУ (протокол № 10 від 17.06.2026 р.).

Робочу програму склав к.е.н., доцент  Андрій ДОВБУШ

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри фундаментальних та спеціальних дисциплін (протокол № 1 від 27.08.2026 р.)

Завідувач кафедри  Людмила ДЕРМАНСЬКА

Гарант ОПП

 Галина ЧЕКАЛОВСЬКА

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

1. Опис дисципліни «Фінансове консультування в умовах цифровізації»

Дисципліна – Фінансове консультування в умовах цифровізації	Галузь знань, спеціальність, ОПП, ступінь вищої освіти	Характеристика навчальної дисципліни
Кількість кредитів – 5	Галузь знань – А Освіта	Статус дисципліни Обов’язкова дисципліна Мова навчання українська
Кількість залікових модулів – 4	Спеціальність – А5 Професійна освіта (за спеціалізаціями)	Рік підготовки: <i>Денна – 1</i> Семестр: <i>Денна – 2</i>
Кількість змістових модулів – 2	Освітньо-професійна програма – «Фінансова грамотність»	Лекції: <i>Денна – 16 год.</i> Практичні заняття: <i>Денна – 30 год.</i>
Загальна кількість годин – 150 год.	Другий (магістерський) рівень вищої освіти	Самостійна робота: <i>Денна – 99 год.</i> Індивідуальна робота : <i>Денна – 5 год.</i>
Тижневих годин – 10 год., з них аудиторних – 3 год.		Вид підсумкового контролю – <i>Екзамен</i>

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;
- ознайомлення з цілями та принципами фінансового консалтингу;
- оволодіння методичним інструментарієм здійснення фінансового консультування в умовах цифровізації.

2.3. Найменування та опис компетентностей, формування яких забезпечує вивчення дисципліни:

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.

2.4. Передумови для вивчення дисципліни. Вивчення дисципліни «Фінансове консультування в умовах цифровізації» базується на знаннях, отриманих при вивченні таких дисциплін, як «Організаційно-фінансове забезпечення професійної діяльності», «Фінансова грамотність в умовах цифрової трансформації суспільства».

2.5. Програмні результати навчання:

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

РН 10. Здійснювати консультативну діяльність у сфері професійної освіти;

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

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 дисципліни
«Фінансове консультування в умовах цифровізації»**

Денна форма навчання

Тема	Кількість годин				
	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота	Індивідуальна робота	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	2	9	2	Поточне опитування, тести, есе реферати
Тема 2.Організація фінансового консалтингу із застосуванням цифрових технологій		2	10		
Тема 3. Інститут фінансового консультування та ринок консалтингових послуг в умовах цифровізації	2	2	10		
Змістовий модуль 2. Практичні аспекти фінансового консультування в умовах цифровізації					
Тема 4. Фінансове консультування щодо оптимізації оподаткування	2	2	10	3	Модуль з тем 1-5
Тема 5. Консультування в сфері професійної освіти із застосуванням інноваційних цифрових технологій	2	4	10		
Тема 6. Фінансове консультування з управління особистими фінансами	2	4	10		Поточне опитування тести, реферати, розрахункова робота
Тема 7. Інвестиційний консалтинг в умовах цифровізації	2	4	10		
Тема 8. Фінансове консультування щодо вибору банківських продуктів	2	4	10		
Тема 9. Консалтинг на фінансовому ринку в умовах цифровізації	2	4	10		Модуль з тем 6-10
Тема 10. Фінансові аспекти ІТ-консалтингу та його специфікація		2	10		
Разом	16	30	99	5	Екзамен

5. Тематика практичних занять

Практичне заняття №1

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

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.

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

Практичне заняття №2

Тема: Організація фінансового консалтингу із застосуванням цифрових технологій

Питання для обговорення:

1. Організація та проведення фінансового консалтингу в умовах цифровізації. Моделі співробітництва.
2. Консультаційні пропозиції та консультаційна угода з урахування цифровізації усіх сфер фінансової системи.

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

Практичне заняття №3

Тема: Інститут фінансового консультування та ринок консалтингових послуг в умовах цифровізації

Питання для обговорення:

1. Критерії ефективності діяльності фінансових консультантів в умовах цифровізації.
2. Взаємодія основних учасників фінансового консультування.
3. Особливості становлення і розвитку консультаційного бізнесу в Україні.
4. Організація консалтингової діяльності у фінансовій сфері зарубіжних країн.

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

Практичне заняття №4

Тема: Фінансове консультування щодо оптимізації оподаткування

Питання для обговорення:

1. Організаційні етапи та інформаційне забезпечення податкового консалтингу в умовах цифровізації.
2. Фінансове консультування з питань оподаткування доходів фізичних осіб при операціях з нерухомістю, земельними ділянками, транспортними засобами, корпоративними правами.
3. Фінансовий консалтинг у сфері нарахування та сплати землевласниками й власниками житлової нерухомості земельного податку і податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки.

4. Надання фінансових консультацій щодо декларування доходів і допомога в складанні та поданні фізичними особами податкових декларацій про доходи і майно.

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

6. Організаційно-економічні аспекти розвитку ринку послуг податкового консультування.

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

Практичне заняття № 5-6

Тема: Консультування в 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 № 7-8

Тема: Фінансове консультування з управління особистими фінансами

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 № 9-10

Тема: Інвестиційний консалтинг в умовах цифровізації

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. Консалтингз питань інвестування особистих коштів у страхові послуги.

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

Практичне заняття № 11-12

Тема: Фінансове консультування щодо вибору банківських продуктів

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 № 13-14

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

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

Практичне заняття № 15

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

Питання для обговорення:

1. Фінансове консультування при впровадженні бізнес-додатків, розробка стратегії розвитку інформаційної системи.
2. Планування реорганізації ІТ-служби, планування інформаційних послуг.
3. 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. Самостійна робота

Самостійна робота студента (СРС) – 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 завдань по кожній із тем дисципліни у формі реферату та презентацію результатів дослідження.

Обов'язкові вимоги до написання реферату за визначеною тематикою:

1. Структура реферату включає: титульну сторінку; план, затверджений викладачем, який проводить практичні заняття; вступ (необхідно обґрунтувати актуальність обраної теми та її значимість); основну частину (розкривається сутність обраної теми; обов'язково окремими питаннями виділяються проблемні та дискусійні аспекти дослідження); висновки; список використаних джерел (повинен бути оформлений відповідно до встановлених вимог і включати не менше ніж 15 літературних джерел).

2. Загальний обсяг основної частини реферату повинен складати 15-20 сторінок друкованого тексту.

3. Обов'язковим є поєднання теоретичного і практичного аспектів досліджуваної проблеми. Подання суто описових робіт, які не містять цифрового матеріалу не допускається;

4. Наявність висновків та рекомендацій практичного характеру. Наведені пропозиції, представлені в рамках викладення змісту питань самостійної роботи, мають бути належним чином аргументовані, наявність у тексті голослівних, нічим не підкріплених висновків та пропозицій небажана.

5. Результати виконання завдання мають бути представлені на практичному занятті у формі презентації.

№ п/п	Тематика самостійної роботи
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 проектів 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.
25.	ІТ-бюджету в умовах цифровізації.
26.	Розвиток банківського консалтингу в умовах цифровізації.
27.	Поведінкові ролі фінансового консультанта і питання культури у ході проведення консультування
28.	Роль консалтингу у фінансовому оздоровленні діяльності індивідуальних інвесторів
29.	Особливості просування фінансового продукту на ринку за допомогою консалтингової фірми в умовах цифровізації.
30.	Регіональні аспекти розвитку ринку фінансового консультування
31.	Особливості інвестиційного консалтингу у сфері публічних фінансів

32.	Поведінкові ролі та стратегії роботи з клієнтами з використанням сучасних технологій.
33.	Особливості діяльності індивідуального інвестора на фондовому ринку в умовах цифровізації.
34.	Значення особистого фінансового консультування в українських реаліях.
35.	Фінансове консультування щодо операцій з нерухомістю в умовах цифровізації
36.	Консультаційні пропозиції та угода на фінансове консультування в умовах цифровізації.
37.	Перспективи розвитку фінансово-консультаційних організацій в Україні.
38.	Фінансовий консалтинг окремих країн ЄС
39.	Забезпечення адекватних інформаційних систем, що забезпечують обґрунтування альтернативних варіантів інвестиційних рішень.
40.	Консалтинг інвестицій у цілісні майнові комплекси в умовах цифровізації.
41.	Історія виникнення та розвитку фінансового консалтингу у світі.
42.	Недержавне пенсійне забезпечення: консультаційні поради.

7. Методи навчання

У навчальному процесі застосовуються: лекції, практичні заняття, консультації, самостійна робота, індивідуальна робота, робота у групах, метод опитування, тестування, реферування, есе, підготовка і презентація проектів.

8. Засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання

В процесі вивчення дисципліни «Фінансове консультування в умовах цифровізації» використовуються наступні засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання:

- поточне опитування;
- тестування;
- модульне тестування та опитування;
- реферати, есе;
- презентації результатів виконаних завдань та досліджень;
- оцінювання результатів самостійної роботи студентів;
- диспути, наукові дискусії;
- екзамен.

9. Політика щодо 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.

10. Політика щодо визнання результатів навчання

Відповідно до «Положення про визнання в Західноукраїнському національному університеті результатів попереднього навчання» (https://www.wunu.edu.ua/pdf/pologenya/Polozhennya_ruzult_poper_navch.pdf) здобувачам вищої освіти може бути зараховано результати навчання (неформальної/ інформальної освіти, академічної мобільності тощо), зокрема шляхом проходження освітніх курсів і програм на платформах «Дія. Освіта», Prometheus, EdEra (Education Era), Coursera, edX на підставі підтвердних документів (сертифікати, довідки, документи про підвищення кваліфікації тощо), Рішення про зарахування здобувачу результатів (певного освітнього компонента в цілому, або ж окремого виду навчальної роботи за таким освітнім компонентом) приймається уповноваженою Комісією з визнання результатів навчання за процедурою, визначеною вищезазначеним положенням.

11. Критерії, форми поточного та підсумкового контролю

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 завершений 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 університету	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)

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

№	Найменування	Номер теми
1	Електронний варіант лекцій	1-10
2	Презентаційні матеріали в Power Point	1-10
3	Індивідуальні завдання для самостійного виконання (електронний варіант)	1-10
4	Електронний варіант НМК із дисципліни	1-10
5	Мультимедійне забезпечення викладання лекцій. Платформа Moodle.wupn.edu.ua On-line платформи: ZOOM; Google Meet Пакет прикладних програм базових інформаційних технологій: MS Office; телекомунікаційне програмне забезпечення (Internet Explorer Opera Google Chrome. Firefox)	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. 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., Вавжияк 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'ящук. - 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