


**НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ БІОРЕСУРСІВ І
ПРИРОДОКОРИСТУВАННЯ УКРАЇНИ**


Кафедра ФІНАНСІВ

“ЗАТВЕРДЖУЮ”
Декан економічного факультету
 **Анатолій ДІБРОВА**
«16» травня 2024 р.

“СХВАЛЕНО”
на засіданні кафедри фінансів
Протокол № 13 від «16» травня 2024 р.

 Завідувач кафедри
Наталія ШВЕЦЬ

”РОЗГЛЯНУТО”
Гарант ОП «Фінанси і кредит»

 **Юлія НЕГОДА**

**РОБОЧА ПРОГРАМА
НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНИМИ ФІНАНСАМИ**

Галузь знань *Управління та адміністрування*

Спеціальність *Вибір університету*

Освітня програма *Вибір університету*

Факультет *Економічний*

Розробник: *асистент кафедри фінансів, PhD Максим КЛИМЕНКО*

Київ – 2024р.

Опис навчальної дисципліни
Управління приватними фінансами

(назва)

Галузь знань, спеціальність, освітня програма, освітній ступінь		
Освітній ступінь	<i>Бакалавр</i>	
Спеціальність	<i>Вибір університету</i>	
Освітня програма	<i>Вибір університету</i>	
Характеристика навчальної дисципліни		
Вид	<i>Вибіркова</i>	
Загальна кількість годин	<i>120</i>	
Кількість кредитів ECTS	<i>4</i>	
Кількість змістових модулів	<i>2</i>	
Курсовий проект (робота) (за наявності)	-	
Форма контролю	<i>Залік</i>	
Показники навчальної дисципліни для денної та заочної форм здобуття вищої освіти		
	Денна форма здобуття вищої освіти	Заочна форма здобуття вищої освіти
Курс (рік підготовки)	4	-
Семестр	7	-
Лекційні заняття	<i>15 год.</i>	-
Практичні, семінарські заняття	<i>15 год.</i>	-
Лабораторні заняття	-	-
Самостійна робота	<i>90 год.</i>	-
Кількість тижневих аудиторних годин для денної форми здобуття вищої освіти	<i>2 год.</i>	-

1. Мета, завдання, компетентності та програмні результати навчальної дисципліни

Мета: формування у майбутніх фахівців економічного мислення та системи знань щодо особливостей джерел формування, розподілу та напрямів використання приватних фінансових ресурсів в умовах існування сучасних фінансових відносин у суспільстві.

Завдання: теоретична та практична підготовка студентів з питань управління особистими фінансовими ресурсами, формування навичок володіння інструментарієм зберігання, накопичення, витрачання та інвестування грошових

коштів, спрямування грошових потоків, формування базису фінансової автономії.

Програма та структура навчальної дисципліни для:

– повного терміну денної (заочної) форми здобуття вищої освіти.

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин												
	денна форма							Заочна форма					
	тижні	усього	у тому числі					усього	у тому числі				
			л	п	лаб	інд	с.р.		л	п	лаб	інд	с.р.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Змістовий модуль 1. Особливості формування та використання приватних фінансів													
Тема 1. Омріяний вектор, компоненти життя, фінансова автономія	1	15	2	2			11						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Тема 2. Ринок праці або галузі підприємництва, перспективи	2	15	2	2			11						
Тема 3. Особисті доходи та витрати	3	15	2	2			11						
Тема 4. Особливості оподаткування доходів та фінансовий моніторинг	4	16	2	2			12						
Разом за змістовим модулем 1		61	8	8			45						
Змістовий модуль 2. Діяльність суб'єкта на фінансовому ринку													
Тема 5. Оптимізація депозитних вкладень, індивідуальні страхові програми	5	15	2	2			11						
Тема 6. Персональне інвестування	6	16	2	2			12						
Тема 7. Можливості кредитування	7	15	2	2			11						
Тема 8. Захист прав споживачів на	8	13	1	1			11						

ринку фінансових послуг													
Разом за змістовим модулем 2		59	7	7			45						
Усього годин		120	15	15			90						
Курсовий проект (робота) (якщо є в робочому навчальному плані)	-	-	-	-	-	-	-						
Усього годин	-	120	15	15			90						

2. Теми лабораторних (практичних, семінарських) занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Омріяний вектор, компоненти життя, фінансова автономія	2
2	Ринок праці або галузі підприємництва, перспективи	2
3	Особисті доходи та витрати	2
4	Особливості оподаткування доходів та фінансовий моніторинг	2
5	Оптимізація депозитних вкладень, індивідуальні страхові програми	2
6	Персональне інвестування	2
7	Можливості кредитування	2
8	Захист прав споживачів на ринку фінансових послуг	1

3. Теми самостійної роботи

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Омріяний вектор, компоненти життя, фінансова автономія	2
2	Ринок праці або галузі підприємництва, перспективи	2
3	Особисті доходи та витрати	2
4	Особливості оподаткування доходів та фінансовий моніторинг	2
5	Оптимізація депозитних вкладень, індивідуальні страхові програми	2
6	Персональне інвестування	2
7	Можливості кредитування	2
8	Захист прав споживачів на ринку фінансових послуг	1

4. Засоби діагностики результатів навчання:

- залік;
- модульні тести;

- реферати;
- розрахункові та розрахунково-графічні роботи;
- захист практичних робіт.

5. Методи навчання:

- словесний метод (лекція, дискусія);
- практичний метод (практичні заняття);
- наочний метод (метод ілюстрацій, метод демонстрацій);
- робота з навчально-методичною літературою (конспектування, тезування, анотування, складання реферату);
- відеометод (дистанційні, мультимедійні, веб-орієнтовані);
- самостійна робота (виконання завдань).

6. Методи оцінювання.

- залік;
- усне або письмове опитування;
- модульне тестування;
- командні проєкти;
- реферати, есе;
- захист практичних робіт.

7. **Розподіл балів**, які отримують здобувачі вищої освіти. Оцінювання знань здобувача вищої освіти відбувається за 100-бальною шкалою і переводиться в національні оцінки згідно з табл. 1 чинного «Положення про екзамени та заліки у НУБіП України»

Рейтинг здобувача вищої освіти, бали	Оцінка національна та результати складання	
	екзаменів	заліків
90-100	відмінно	зараховано
74-89	добре	
60-73	задовільно	
0-59	незадовільно	не зараховано

Для визначення рейтингу здобувача вищої освіти із засвоєння дисципліни $R_{\text{дис}}$ (до 100 балів) одержаний рейтинг з атестації (до 30 балів) додається до рейтингу здобувача вищої освіти з навчальної роботи $R_{\text{НР}}$ (до 70 балів): $R_{\text{дис}} = R_{\text{НР}} + R_{\text{АТ}}$.

8. Навчально-методичне забезпечення

- електронний навчальний курс навчальної дисципліни (на навчальному порталі НУБіП України eLearn - <https://elearn.nubip.edu.ua/course/view.php?id=232>);
- конспекти лекцій та їх презентації (в електронному вигляді);

- методичні матеріали щодо вивчення навчальної дисципліни для здобувачів вищої освіти денної та заочної форм здобуття вищої освіти;
- нормативні документи.

9. Рекомендовані джерела інформації

1. Фінанси [Текст] : підручник / В. І. Грушко, О. С. Наконечна, О. Г. Чумаченко ; за ред. В. І. Грушка ; ВНЗ "Ун-т економіки та права "КРОК". Київ : Ліра-К, 2020. 599
2. Трейсі Б. Досягнення максимуму. 12 принципів; з англ. пер. Т. Фролов. Київ: КСД, 2020. 256 с.
3. Трейсі Б. Звички на мільйон доларів. Як збільшити свій прибуток. Київ: Vivat, 2019.
4. Шефер Б. Шлях до фінансової свободи; з англ. пер. А. Коник. Львів: Видавництво Старого Лева, 2018. 344 с.
5. Аллен Р. Множинні джерела доходу. 2020, 560с.
6. Віталє Д. Найбільший секрет, як робити гроші ; з англ. пер. В. Басько. Львів, 2021. 128 с.
7. Вайн С. Інвестиції та трейдинг. Формування індивідуального підходу до прийняття інвестиційних рішень. Альпіна. 2021, 665.
8. Канеман Д. Мислення швидко й повільне; з англ. пер. М. Яковлев. Київ: Наш формат, 2017. 479 с.
9. Інвестиційний банкінг: навч. посібник / авт. кол. ; за ред. д-ра екон. наук, проф. Б. І. Пшика. Київ: ДВНЗ «УБС», 2017. 490 с.
10. Талер Р. Поведінкова економіка. Як емоції впливають на економічні рішення; пер. з англ. С. Крикуненко. Київ: Наш формат, 2018. 462 с.. 11.
11. Карлін М. І., Цимбалюк І. О. Фінанси домогосподарств провідних країн світу: навч. посіб. Луцьк: Вежа-Друк, 2014. 172 с.
12. Кові С. Р. 7 звичок надзвичайно ефективних людей: потужні інструменти розвитку особистості; пер. з англ. О. Любенко. 2-ге вид., стер. Харків: Книжковий Клуб «Клуб Сімейного Дозвілля», 2015. 382 с.
13. Рікардз Дж. Валютні війни. Витоки наступної світової кризи; пер. з англ. Д. Тавровецький. Київ: Наш формат, 2018. 327 с.
14. Фергюсон Н. Еволюція грошей. Фінансова історія світу; пер. з англ. К. Діса. Київ: Наш формат, 2017. 380 с.
15. Фінансово-економічна грамотність: підручник: у 2-х ч. / за ред. д-ра екон. наук, проф. О. Б. Жихор, д-ра екон. наук, проф. О. В. Димченко. Київ: Кондор, 2017. Ч. 1: Основи національної економіки, економіки регіонів та фінансової системи України. 1024 с.

16. Фондовий ринок: практикум: навч. посібник / В. Д. Базилевич, В. М. Шелудько, В. В. Вірченко та ін.; за ред. В. Д. Базилевича. Київ: нац. унт ім. Т. Шевченка. Київ: Знання, 2017. 718 с.
17. Харарі Ю. Н. 21 урок для 21 століття; з англ. пер. О. Дем'янчук. Київ: Форс Україна: Book Chef, 2018. 413 с
18. Чанг Ха-Юн. Економіка. Інструкція з використання; пер. з англ. А. Лапін. Київ: Наш формат, 2016. 400 с.
19. Your Money Matters. J. Chapman, St. Jones, E. Waller, R. Winnard, L. Booth etc. London: Young Money, 2018. 150 p.
20. Лютий І.О., Боринець С.Я., Варналій З.С. Фінанси. Підручник. Київ: Видавництво Ліра. К, 2017. 720 с.
21. Стойко О.Я., Дема Д.І. Фінанси: підручн. за ред. О.Я. Стойка. К.: Алерта, 2017. 406 с.
22. Фінанси : навчальний посібник / за заг. ред. дра екон. наук, професора І. В. Журавльової. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2017. 330 с.
23. Фінанси: Навчальний посібник: експрес курс / Волохова І. С., Шикіна Н. А., Волкова О. Г. та ін. за заг. ред. Волохової І. С. Харків: Видавництво «ПромАрт», 2018. 262 с.
24. Шпак Н.О., Ярошевич Н.Б., Побурко О.Я. Фінанси, гроші та кредит: навч. Посібник. Львів: Видавництво Львівської політехніки, 2018. – 416 с.
25. Ярошевич Н.Б., Кондрат І.Ю., Ливдар М.В. Фінанси: Навчальний посібник. Львів: Видавництво “Простір-М”. 2018. 298с.
26. Бедринець М. Д., Довгань Л. П. Фінанси підприємств: навч. посіб. К.: Центр учбової літератури. 2018. 292 с.
27. Буряк П.Ю., Жихор О.Б. Фінанси: курс для фінансистів. Підручник. К.: Знання. 2016. 528 с.
28. Господарський кодекс України від 16 січня 2003 р. № 436. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text>.
29. Податковий кодекс України: Закон від 02.12.2010 №2755-VI. Відомості Верховної Ради України. 2011. № 15-16, № 17.
30. Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу: Постанова Правління Національного банку України від 19.05.2020 № 65 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0065500-20#Text>.
31. Офіційний веб-сайт Державної служби статистики України. URL: <https://www.ukrstat.gov.ua/>.
32. Офіційний веб-сайт Міністерства фінансів України. URL: <https://mof.gov.ua/uk/>.
33. Бюджетний кодекс України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17#Text>.

34. Електронна бібліотека НУБіП України. URL:
<https://nubip.edu.ua/node/17325>

35. Офіційний веб-портал Верховної Ради України. URL:
<http://portal.rada.gov.ua>.

36. Офіційний веб-портал Державної казначейської служби України. URL:
<https://www.treasury.gov.ua/>