



## СИЛАБУС ДИСЦИПЛІНИ

### «Управління приватними фінансами»

Ступінь вищої освіти - Бакалавр  
Спеціальність **Вибір університету**  
Освітня програма **Вибір університету**  
Рік навчання 4, семестр 7  
Форма навчання денна  
Кількість кредитів ЄКТС 4  
Мова викладання українська

Лектор курсу  
Контактна інформація  
лектора (e-mail)  
Сторінка курсу в eLearn

Клименко Максим Вікторович  
maxklymenko@nubip.edu.ua

### ОПИС ДИСЦИПЛІНИ

(до 1000 друкованих знаків)

Управління приватними фінансами є надзвичайно важливим вмінням в сучасному світі. Це процес планування, контролю та керування власними фінансовими ресурсами задля досягнення фінансової стабільності та визначених цілей в майбутньому. Однією з основних переваг управління приватними фінансами є здатність контролювати свої витрати, планувати і зберігати кошти, що дозволяє уникнути боргів, непередбачуваних збитків і фінансових проблем. Окрім того, управління приватними фінансами дає вам більше свободи, незалежності та можливість приймати фінансові рішення, які найкраще відповідають вашим потребам і цілям. Дисципліна «Управління приватними фінансами» ставить своїм завданням теоретичну і практичну підготовку 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.

#### Компетентності ОП:

##### загальні компетентності (ЗК):

- ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.
- ЗК03. Здатність планувати та управляти часом.
- ЗК05. Навички використання інформаційних та комунікаційних технологій.
- ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні
- ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.
- ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.
- ЗК09. Здатність бути критичним і самокритичним.

##### спеціальні (фахові, предметні) компетентності (СК):

СК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

СК06. Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК09. Здатність здійснювати ефективні комунікації.

СК10. Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення.

СК11. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.

### Програмні результати навчання (ПРН):

ПР01. Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.

ПР04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування.

ПР08. Застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти.

ПР12. Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефахівців у фінансовій сфері діяльності.

ПР14. Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик фінансових систем, а також особливостей поведінки їх суб'єктів.

ПР16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.

ПР17. Визначати та планувати можливості особистого професійного розвитку.

ПР18. Демонструвати базові навички креативного та критичного мислення у дослідженнях та професійному спілкуванні.

ПР19. Виявляти навички самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань.

## СТРУКТУРА КУРСУ

Тема	Години (лекції/лабораторні, практичні, семінарські)	Результати навчання	Завдання	Оцінювання
<b>7 семестр</b>				
<b>Модуль 1. Особливості формування та використання приватних фінансів</b>				<b>100</b>
<b>Тема 1.</b> Омріяний вектор, компоненти життя, фінансова автономія	2/2	<b>Знати</b> предмет, структуру та головні поняття курсу, концептуальні підходи до застосування інструментарію управління персональними фінансами; особливості оподаткування особистих доходів; концептуальні основи оцінки ринку праці та потенційних можливостей працевлаштування; принципи оптимізації депозитних вкладень та гарантій збереження заощаджень; особливості довгострокового особистого страхування (страхування життя, медичне страхування, інвестиційне страхування). <b>Вміти</b> аналізувати особистий бюджет доходів	Написання тестів, розв'язок задач. Систематизація матеріалів в запропоновані таблиці. Доповідь з презентацією. Бізнес кейс.	<i>Виконання та здача практичних робіт і тестів в eLearn.</i>  <i>Модульна тестова робота в eLearn.</i>  <i>Самостійна робота – згідно з журналом оцінювання в eLearn.</i>
<b>Тема 2.</b> Ринок праці або галузі підприємництва, перспективи	2/2			
<b>Тема 3.</b> Особисті доходи та витрати	2/2			
<b>Тема 4.</b> Особливості оподаткування доходів та фінансовий моніторинг	2/2			

		та витрат; писати резюме, проходити співбесіди з роботодавцем, знаходити свою сферу діяльності; розраховувати сплату податків з доходів фізичних осіб, суму оподаткування з доходу за депозитами, обсяги коштів в рахунок оплати послуг за користування кредитними коштами.		
<b>Модуль 2. Діяльність суб'єкта на фінансовому ринку</b>				<b>100</b>
<b>Тема 5.</b> Оптимізація депозитних вкладень, індивідуальні страхові програми	2/2	<b>Знати</b> особливості індивідуального пенсійного накопичення; правила користування платіжними системами особистого користування; правила користування кредитними коштами; особливості застосування методик інвестування у благородні метали, криптовалюти, інвестиційні монети, нерухомість; правила ведення обліку та оподаткування доходу ФОП; захист прав споживачів ринку фінансових послуг. <b>Вміти</b> застосовувати стратегічний аналіз обрахунку ризику та прибутковості інвестицій в цінні папери, криптовалюту, нерухомість, інвестиційні монети та банківські метали; визначати суму сплати податкових платежів за спрощеною системою оподаткування, правильно заповнювати та подавати бухгалтерські звіти; застосовувати інструменти захисту своїх фінансових прав за допомогою існуючих правових механізмів.	Написання тестів, розв'язок задач. Систематизація матеріалів в запропоновані таблиці. Доповідь з презентацією. Бізнес кейс.	<i>Виконання та задача практичних робіт і тестів в eLearn.</i>  <i>Модульна тестова робота в eLearn.</i>  <i>Самостійна робота – згідно з журналом оцінювання в eLearn.</i>
<b>Тема 6.</b> Персональне інвестування	2/2			
<b>Тема 7.</b> Можливості кредитування	2/2			
<b>Тема 8.</b> Захист прав споживачів на ринку фінансових послуг	1/1			
<b>Всього за 7 семестр</b>				<b>70</b>
<b>Екзамен</b>				<b>30</b>
<b>Всього за курс</b>				<b>100</b>

### ПОЛІТИКА ОЦІНЮВАННЯ

<b>Політика щодо дедлайнів та перескладання:</b>	Роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку. Перескладання модулів відбувається із дозволу лектора за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).
--	--

<b>Політика щодо академічної доброчесності:</b>	Списування під час контрольних робіт та екзаменів заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів). Курсові роботи, реферати повинні мати коректні текстові посилання на використану літературу
<b>Політика щодо відвідування:</b>	Відвідування занять є обов'язковим. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування) навчання може відбуватись індивідуально (в он-лайн формі за погодженням із деканом факультету)

### ШКАЛА ОЦІНЮВАННЯ СТУДЕНТІВ

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

### Рекомендовані джерела інформації

1. Канеман Д. Мислення швидке й повільне; з англ. пер. М. Яковлев. Київ: Наш формат, 2017. 479 с.
2. Варуфакіс Я. Розмови з донькою про економіку. Коротка історія капіталізму; з англ. пер. Ю. Скавінський. Львів: Вид-во Старого Лева, 2018. 165 с.
3. Інвестиційний банкінг: навч. посібник / авт. кол. ; за ред. д-ра екон. наук, проф. Б. І. Пшика. Київ: ДВНЗ «УБС», 2017. 490 с.
4. Галер Р. Поведінкова економіка. Як емоції впливають на економічні рішення; пер. з англ. С. Крикуненко. Київ: Наш формат, 2018. 462 с.. 11.
5. Карлін М. І., Цимбалюк І. О. Фінанси домогосподарств провідних країн світу: навч. посіб. Луцьк: Вежа-Друк, 2014. 172 с.
6. 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.
7. Рікардз Дж. Валютні війни. Витоки наступної світової кризи; пер. з англ. Д. Тавровецький. Київ: Наш формат, 2018. 327 с.
8. Фергюсон Н. Еволюція грошей. Фінансова історія світу; пер. з англ. К. Діса. Київ: Наш формат, 2017. 380 с.
9. Фінансова грамотність: підручник / авт. кол.; за ред. д-ра екон. наук, проф. Т. С. Смовженко. Київ, 2014. 316 с.
10. 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.
11. 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.
12. Харарі Ю. Н. 21 урок для 21 століття; з англ. пер. О. Дем'янчук. Київ: Форс Україна: Book Chef, 2018. 413 с
13. Чанг Ха-Юн. Економіка. Інструкція з використання; пер. з англ. А. Лапін. Київ: Наш формат, 2016. 400 с.

14. Your Money Matters. J. Chapman, St. Jones, E. Waller, R. Winnard, L. Booth etc. London: Young Money, 2018. 150 p.
15. Лютий І.О., Боринець С.Я., Варналій З.С. Фінанси. Підручник. Київ: Видавництво Ліра. К, 2017. 720 с.
16. Стойко О.Я., Дема Д.І. Фінанси: підручн. за ред. О.Я. Стойка. К.: Алерта, 2017. 406 с.
17. Фінанси : навчальний посібник / за заг. ред. д-ра екон. наук, професора І. В. Журавльової. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2017. 330 с.
18. 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.
19. Шпак Н.О., Ярошевич Н.Б., Побурко О.Я. Фінанси, гроші та кредит: навч. Посібник. Львів: Видавництво Львівської політехніки, 2018. – 416 с.
20. Ярошевич Н.Б., Кондрат І.Ю., Ливдар М.В. Фінанси: Навчальний посібник. Львів: Видавництво “Простір-М”. 2018. 298с.
21. Бедринець М. Д., Довгань Л. П. Фінанси підприємств: навч. посіб. К.: Центр учбової літератури. 2018. 292 с.
22. Буряк П.Ю., Жихор О.Б. Фінанси: курс для фінансистів. Підручник. К.: Знання. 2016. 528 с.
23. Про валюту і валютні операції: Закон України від 21.06.2018 р. № 2473-VIII (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19> (дата звернення 13.02.2020.).
24. Про затвердження Змін до Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова від 24.04.2020 № 56 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0056500-20#Text> (дата звернення: 30.05.2020).
25. Про внесення змін до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Правління Національного банку України. Постанова від 08 грудня 2020 року № 155. URL: [https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution\\_08122020\\_155](https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_08122020_155) (дата звернення: 1.03.2021).
26. Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо адміністрування окремих податків в період воєнного, надзвичайного стану. Закон України від 01.04.2022 №2173-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2173-20#Text> (дата звернення: 22.05.2022).
27. Глущенко А. С. Фінанси: Навчальний посібник. Х.: ХНУ ім. В. Н. Каразіна. 2010. 190 с.
28. Говорушко Т.А. Фінанси для фінансистів: підручник. К.: Центр учбової літератури, 2013. 612с.
29. Господарський кодекс України від 16 січня 2003 р. № 436. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text> (дата звернення: 19.12.2018).
30. Податковий кодекс України: Закон від 02.12.2010 №2755-VI. Відомості Верховної Ради України. 2011. № 15-16, № 17.
31. Про Державний бюджет України на 2021 рік: Закон України від 15 грудня 2020 року № 1082-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2629-19> (дата звернення: 22.12.2020).
32. Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова Правління Національного банку України від 21.01.2004 № 22 (із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку № 56 від 24.04.2020) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04> (дата звернення: 30.04.2020).

33. Офіційний веб-сайт Державної служби статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>.
  34. Офіційний веб-сайт Міністерства фінансів України. URL: <http://www.minfin.gov.ua/>.
  35. Міністерство аграрної політики та продовольства України. URL: [http://old.kmu.gov.ua/kmu/control/uk/publish/article?art\\_id=245427186&cat\\_id=24542715](http://old.kmu.gov.ua/kmu/control/uk/publish/article?art_id=245427186&cat_id=24542715)
  36. Бюджетний кодекс України. URL: <http://portal.rada.gov.ua/rada/control/uk/index>.
  37. Закон України «Про Державний бюджет України на 2023 рік» № 2710-IX від 03.11.2022. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2710-20#Text>
  38. Співпраця України з Міжнародними фінансовими організаціями. URL: <https://mof.gov.ua/uk/spivrobotnictvo-shhodo-zaluchannja-finansuvannja-mfo> (дата звернення: 23.01.2022).
  39. Електронна бібліотека НУБіП України. URL: <https://nubip.edu.ua/node/17325>
  40. Офіційний веб-портал Верховної Ради України. URL: <http://portal.rada.gov.ua>.
2. Офіційний веб-портал Державної казначейської служби України. URL: <http://treasury.gov.ua/main/uk/index>.