



СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

«Управління приватними фінансами»

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

Лектор навчальної
дисципліни
Контактна інформація
лектора (e-mail)
URL ЕНК на
навчальному порталі
НУБіП України

Клименко Максим Вікторович

maxklymenko@nubip.edu.ua

<https://elearn.nubip.edu.ua/course/view.php?id=232>

ОПИС НАВЧАЛЬНОЇ 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 навчальної дисципліни:

інтегральна компетентність (ІК): здатність розв'язувати складні спеціалізовані задачі та практичні проблеми в економічній сфері, які характеризуються комплексністю та невизначеністю умов, що передбачає застосування теорій та методів економічної науки.

загальні компетентності (ЗК):

ЗК1. Здатність реалізувати свої права і обов'язки як члена суспільства, усвідомлювати цінності громадянського (демократичного) суспільства та необхідність його сталого розвитку, верховенства права, прав і свобод людини і громадянина в Україні.

ЗК2. Здатність зберігати моральні, культурні, наукові цінності та примножувати досягнення суспільства на основі розуміння історії та закономірностей розвитку предметної області, її місця у загальній системі знань про природу і суспільства та у розвитку суспільства, техніки і технологій, використовувати різні види та форми рухової активності для активного відпочинку та ведення здорового способу життя.

ЗК3. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК4. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

ЗК8. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

спеціальні (фахові) компетентності (СК):

СК1. Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища.

СК3. 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).

СК4. Здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач.

СК6. Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК8. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК9. 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 навчальної дисципліни:

ПРН01. Асоціювати себе як члена громадянського суспільства, наукової спільноти, визнавати верховенство права, зокрема у професійній діяльності, розуміти і вміти користуватися власними правами і свободами, виявляти повагу до прав і свобод інших осіб, зокрема, членів і колективу.

ПРН02. Відтворювати моральні, культурні, наукові цінності, примножувати досягнення суспільства в соціально-економічній сфері, пропагувати ведення здорового способу життя.

ПРН06. Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефахівців у сфері економічної діяльності.

ПРН12. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.

ПРН15. Демонструвати базові навички креативного та критичного мислення у дослідженнях та професійному спілкуванні.

ПРН16. Вміти використовувати дані, надавати аргументацію, критично оцінювати логіку та формувати висновки з наукових та аналітичних текстів з економіки.

ПРН21. Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик економічних систем різного рівня, а також особливостей поведінки їх суб'єктів.

ПРН23. Показувати навички самостійної роботи, демонструвати критичне, креативне, самокритичне мислення.

ПРН24. Демонструвати здатність діяти соціально відповідально та свідомо на основі етичних принципів, поваги до різноманіття думок, індивідуальних та і міжкультурних і відмінностей людей.

СТРУКТУРА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Тема	Години (лекції/ лабораторні практичні, семінарські)	Результати навчання	Завдання	Оцінювання
7 семестр				
Модуль 1. Особливості формування та використання приватних фінансів				100
Тема 1. Омріяний вектор, компоненти життя, фінансова автономія	2/2	Знати 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	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>
Тема 2. Ринок праці або галузі підприємництва, перспективи	2/2			<i>Модульна тестова робота в eLearn.</i>
Тема 3. Особисті доходи та витрати	2/2			<i>Самостійна робота – згідно з журналом оцінювання в eLearn.</i>
Тема 4. Особливості оподаткування доходів та	2/2			

фінансовий моніторинг		довгострокового особистого страхування (страхування життя, медичне страхування, інвестиційне страхування). Вміти аналізувати особистий бюджет доходів 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.		
Модуль 2. Діяльність суб'єкта на фінансовому ринку				100
Тема 5. Оптимізація депозитних вкладень, індивідуальні страхові програми	2/2	Знати 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. Вміти застосовувати стратегічний аналіз обрахунку ризику та прибутковості інвестицій в цінні папери, криптовалюти, 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>
Тема 6. Персональне інвестування	2/2			
Тема 7. Можливості кредитування	2/2			
Тема 8. Захист прав споживачів на ринку фінансових послуг	1/1			
Всього за 7 семестр				70
Екзамен				30
Всього за курс				100

ПОЛІТИКА ОЦІНЮВАННЯ

Політика щодо дедлайнів та перескладання:	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).
Політика щодо академічної доброчесності:	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
Політика щодо відвідування:	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 ЗНАТЬ ЗДОБУВАЧІВ ВИЩОЇ ОСВІТИ

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. 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 швидке 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. Дуса. 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/>