

КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТОРГОВЕЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ВІННИЦЬКИЙ ТОРГОВЕЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ ІНСТИТУТ

Кафедра фінансів

СИЛАБУС

УПРАВЛІННЯ ОСОБИСТИМИ ФІНАНСАМИ /
PERSONAL FINANCE MANAGEMENT

Інформація про викладача	
Викладач	Маршук Ліна Миколаївна
Науковий ступінь	Кандидат економічних наук
Вчене звання	-
Посада	Доцент кафедри фінансів
Адреса кафедри	м. Вінниця, вул. Театральна 21, ауд. 18
Контактний телефон	(0432)55-04-06
Е-mail:	linamarshuk@vtei.com.ua
Електронна сторінка курсу в системі дистанційного навчання	Доступна за посиланням: http://sun.vtei.com.ua/enrol/index.php?id=809
Консультації	Понеділок, п'ятниця 10.00 – 15.00
Інформація про дисципліну	
Освітній ступінь	-
Галузь знань	Для всіх галузей
Спеціальність	Для всіх спеціальностей
Навчальний рік	2022/2023
Анотація курсу	<p>Важливе місце в підготовці висококваліфікованих спеціалістів відводиться навчальному курсу «Управління особистими фінансами». Управління особистими фінансами – одна з провідних навчальних дисциплін з підготовки фахівців, обумовлена необхідністю формування у здобувачів вищої освіти поглиблених знань та практичних навичок у функціонуванні та формуванні особистих фінансів як складової фінансової системи країни, освоєння методів управління особистими фінансами та вмінням ефективно й раціонально використовувати грошові ресурси, здатності приймати ефективні стратегічні рішення та прогнозувати тенденції у сфері особистих фінансів.</p> <p>Дисципліна «Управління особистими фінансами» надає майбутнім фахівцям знань, з питань управління особистими фінансами для забезпечення фінансової стійкості та фінансової незалежності населення країни.</p>
Мова викладання	Українська
Місце дисципліни в освітній програмі	
Загальні компетентності (ЗК)	<p>Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.</p> <p>Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.</p> <p>Навички використання інформаційних та комунікаційних технологій.</p> <p>Здатність проведення досліджень на відповідному рівні</p> <p>Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.</p> <p>Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.</p> <p>Здатність спілкуватися з представниками інших професій груп різного рівня (з експертами з інших галузей знань/видів економічної діяльності).</p>
Спеціальні (фахові, предметні) компетентності (СК)	<p>Спроможність до мотивування та здобутку спільної мети у процесі продуктивного управління особистими фінансами;</p> <p>Здатність використовувати теоретичний та методичний інструментарій фінансового регулювання та застосовувати управлінські навички у сфері управління особистими фінансами;</p>

	Спроможність застосовувати закономірності розвитку особистих фінансів у поєднанні з науковим управлінським інструментарієм для виконання професійної та наукової діяльності; Здатність зібрати та проаналізувати дані, що необхідні для розв'язання професійних задач; Здатність професійно використовувати профільні знання, уміння й навички для дослідження поставлених цілей та завдань.
Перелік програмних результатів навчання (ПРН)	Знати законодавчу базу в сфері управління особистими фінансами; Окреслити теоретичні принципи управління особистими фінансами; Проводити дискусії з питань управління особистими фінансами; Визначати теоретичні основи управління особистими фінансами; Мати теоретичні і практичні знання щодо методів та джерел формування особистих фінансів; Знати основні прийоми планування особистих доходів і витрат, а також одержати знання щодо організації їхнього здійснення; Набути навички застосування формалізованої методики оцінювання ефективності особистих фінансів.
Пререквізити дисципліни (що треба знати, з чим ознайомитися студенту перед вивченням дисципліни)	

Тематичний план та оцінювання результатів навчання

Тематичний план (схема вивчення курсу)	Назва теми	Кількість годин			Форми контролю
		Всього год./ кред.	з них		
			Лекції	Практичне заняття	
Тема 1. Сутність та необхідність управління особистими фінансами в умовах економічних трансформацій	17	4	2	11	ПО, Т, Р, СУН
Тема 2. Особисте фінансове планування як важлива передумова управління особистими фінансами	19	4	4	11	ПО, УО, ІЗ, Т, СУН
Тема 3. Управління особистими доходами: сутність, складові та вектори максимізації.	19	4	4	11	ПО, УО, Т, Р, СУН
Тема 4. Управління особистими витратами в умовах економічної нестабільності.	19	4	4	11	ПО, УО, Р, ІЗ, Т, СУН
Тема 5. Особисті заощадження як результат ефективного управління доходами і витратами	19	4	4	11	ПО, ІЗ, УО, СУН
Тема 6. Формування і реалізація фінансової поведінки у контексті управління особистими фінансами	19	4	4	11	ПО, УО, Р, Т, ІЗ, СУН
Тема 7. Управління особистою фінансовою безпекою	19	4	4	11	ІЗ, ПО, СУН
Тема 8. Сутність та значення фінансової грамотності, зарубіжний досвід підвищення рівня фінансової грамотності населення					
Тема 8.1. Сутність та значення фінансової грамотності	17	2	4	11	ІЗ, ПО, Р, СУН
Тема 8.2. Зарубіжний досвід підвищення рівня фінансової грамотності населення	15	2	2	11	ІЗ, ПО, Р, СУН

	Тема 8.3. Рациональне використання грошових ресурсів з метою формування активів	17	2	2	13	ІЗ, ПО, Р, СУН
	Разом	180/6	34	34	112	Екзамен
Підсумковий контроль – екзамен						
Поточний контроль / критерії оцінювання	<p>Максимальна кількість балів, яку здобувачі вищої освіти можуть набрати під час роботи на практичних заняттях – 68 балів (17*4 бали). Самостійна робота- 32 бали. Разом – 100 балів.</p> <p>Здобувачі вищої освіти, які повністю виконали програму дисципліни та набрали 75 і більше балів, отримують підсумкову оцінку без опитування чи виконання екзаменаційного завдання (Положення про організацію освітнього процесу здобувачів вищої освіти у ВТЕІ КНТЕУ). Здобувач вищої освіти, який не погоджується з оцінкою, отриманою під час підсумкового (семестрового) контролю, мають право покращити свої результати на екзамені.</p>					
Основні літературні та інформаційні джерела	<ol style="list-style-type: none"> 1. Кізіма Т. О. Фінанси домогосподарств: сучасна парадигма та доміанти розвитку : монографія. Київ : Знання, 2016. 431 с. 2. Савенок В. С. Личные финансы. Самоучитель. СПб.: Питер, 2009. 432 с. 3. Ясинська Н. А. <i>Управління особистими фінансами: навч. посіб. Львів : Видавництво Львівської політехніки, 2015. 356 с.</i> 4. Ангелко І. Тіньова діяльність як джерело доходу: основні форми вияву. <i>Галицький економічний вісник</i>. 2015. №2. С. 108-115. 5. Балакірева О. М. Самооцінка матеріального становища, обсяг тіньових доходів та фінансова поведінка населення України. <i>Український соціум</i>. 2016. №2. С. 207-228. 6. <i>Варга Н. І. Самозайнятість населення як форма соціально-економічної адаптації: регіональний аспект. Науковий вісник Ужгородського національного університету. Сер.: Педагогіка. Соціальна робота / гол. ред. І. В. Козубовська. Ужгород : Говерла, 2014. Вип. 28. С. 25-30.</i> 7. <i>Ватаманюк О. З. Заощадження в економіці України: макроекономічний аналіз : монографія. Львів : Видавничий центр Львівського національного університету ім. І. Франка, 2017. 536 с.</i> 8. <i>Воскорбойніков В. Б. Фінансова грамотність молоді: практика зберігання та збільшення грошей родини. Черкаси : Маклаут, 2018. 240 с.</i> 9. <i>Гайдуцький А. П. Масштаби доходів українських трудових мігрантів. Економіка та держава. 2018. №2. С. 96-99.</i> 10. Дем'янчук Д. О. Гроші та заощадження у кейнсіанській моделі антикризового управління (ступінь та необхідність використання в умовах сучасної світової фінансово-економічної кризи). <i>Стратегія розвитку України. Економіка, соціологія, право</i>. 2015. №3. С. 27-31. 11. Кізіма Т. Витрати домогосподарств України: сутнісно-аналітичний аспект. <i>Вісник тернопільського національного економічного університету</i>, 2019. №2. С. 61-70. 12. <i>Кізіма Т. Стратегії та моделі фінансової поведінки домашніх господарств у сучасних умовах. Світ фінансів. 2019. №2 (19). С. 86-96.</i> 					
Політика дисципліни						
Організація навчання	Викладання курсу передбачає поєднання традиційних форм аудиторного та самостійного навчання, з елементами електронного навчання, в якому використовуються спеціальні інформаційні технології, такі як система управління навчанням «MOODLE»; платформа: Prometheus; платформа: Coursera; інтерактивні елементи; онлайн консультування і т.п. Під час сесії формат очний (offline / Face to face).					
Відпрацювання пропусків занять	Пропущені лекційні та практичні заняття студент повинен відпрацювати під час індивідуально-консультативної роботи з викладачем. Студент, який бажає відпрацювати пропущене заняття, повинен мати при					

	<p>собі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - допуск з деканату на відпрацювання пропущеного заняття; - конспект, в якому міститься домашня робота за відповідною темою; - довідку про проходження тестів по темі, яку було пропущено, у СУН «MOODLE» з дисципліни «Управління особистими фінансами»; <p>Завершальним етапом відпрацювання пропущеного заняття є усне опитування студента по даній темі.</p>
Допуск до підсумкового контролю	<p>Підсумкове оцінювання результатів навчання студента з дисципліни здійснюється у формі екзамену.</p> <p>Умови допуску до підсумкового контролю:</p> <ul style="list-style-type: none"> - мінімальна кількість балів, яку повинен набрати студент – 35; - відпрацювати усі пропущені заняття; - не мати академічної заборгованості за попередній семестр. <p>У разі, якщо здобувач вищої освіти бажає поліпшити свою оцінку, або не набрав 75 балів, він складає екзамен з усієї програми навчальної дисципліни у вигляді письмового опитування знань згідно завдань встановленого зразка. Результат виконання екзаменаційних завдань оцінюється з урахуванням результатів у співвідношенні 80:20, де 80 – максимальна оцінка за виконання екзаменаційного завдання, 20 – результат поточної успішності відповідно до шкали переводу поточної роботи для врахування її при підсумковій оцінці.</p>
Академічна доброчесність	<p>Для забезпечення академічної доброчесності студентам необхідно дотримуватися Положення про дотримання академічної доброчесності педагогічними та науково-педагогічними працівниками та здобувачами освіти ВТЕІ КНТЕУ.</p> <p>Усі письмові роботи перевіряються на наявність плагіату і допускаються до захисту із коректними текстовими запозиченнями не більше 12%. Списування під час екзаменів заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів). Мобільні пристрої дозволяється використовувати лише під час он-лайн тестування.</p>
Інші складові політики дисципліни	<p>Основні принципи проведення курсу «Управління особистими фінансами» - відкритість до нових та неординарних ідей, толерантність, доброзичлива партнерська атмосфера взаєморозуміння та творчого розвитку.</p> <p>Усі завдання, передбачені програмою, мають бути виконані у встановлений термін.</p> <p>Різні моделі роботи на практичних заняттях (індивідуальна, в парах, в мікро-групах, групах) над вирішенням завдань дає можливість здобувачам вищої освіти якнайширше розкрити свій власний потенціал, навчитись довіряти своїм партнерам, розвинути навички інтелектуальної роботи в команді.</p> <p>Курс «Управління особистими фінансами» передбачає інтенсивне використання мобільних технологій навчання, що дає можливість здобувачам вищої освіти та викладачеві спілкуватись один з одним у будь-який зручний для них час, а для здобувачів вищої освіти, які відсутні на заняттях, отримати необхідну навчальну інформацію та представити виконані завдання.</p> <p>Протягом усього курсу активно розвиваються автономні навички здобувачів вищої освіти, які можуть підготувати додаткову інформацію за темою, що не увійшла до переліку тем практичних занять та виступити з презентацією чи інформуванням додатково (оцінюється окремо).</p>

Затверджено на засіданні кафедри протокол № 25 від 17.11.2021

Науково-педагогічний працівник

Завідувач кафедри



Ліна МАРШУК

Інна ГНИДЮК