

# СИЛАБУС ОСВІТНЬОЇ КОМПОНЕНТИ



## ОСОБИСТІ ФІНАНСИ

|                  |             |                           |   |
|------------------|-------------|---------------------------|---|
| спеціальність    | не обмежено | обов'язковість дисципліни | вибіркова                                   |
| освітня програма | не обмежено | факультет                 | ННІ Кіберпорт                               |
| освітній рівень  | бакалавр    | кафедра                   | Фінансів, банківської справи та страхування |

## ВИКЛАДАЧ

### Ставерська Тетяна Олександрівна



Вища освіта – спеціальність «Облік і аудит»

Науковий ступень - кандидат економічних наук, 08.00.08 – Гроші, фінанси і кредит

Вчене звання - доцент кафедри фінансів

Досвід роботи – більше 20 років

Показники професійної активності з тематики курсу:

- автор більше 5 тематичних публікацій;
- учасник та координатор наукових і методичних конференцій;
- незалежне професійне консультування з управління фінансами.

телефон

0503255121

електронна пошта

staverskaya@gmail.com

дистанційна підтримка

Moodle

До викладання дисципліни долучені: кандидат економічних наук, доцент Жиликова Олена Валеріївна

## ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОСВІТНЮ КОМПОНЕНТУ (ДИСЦИПЛІНУ)

|   |  |
|---|--|
| Мета  | формування компетентностей з формування, управління та захисту особистих фінансів, розуміння наслідків власних фінансових рішень та усвідомлення відповідальності за них   |
| Формат  | лекції, практичні заняття, самостійна робота, індивідуальні завдання, командна робота  |
| Деталізація результатів навчання і форм їх контролю | <ul style="list-style-type: none"><li>• розуміння ролі особистих фінансів у суспільстві / <b>практичні заняття, самостійна робота, індивідуальні завдання</b></li><li>• вміння приймати управлінські рішення щодо формування особистого фінансового плану на короткострокову та довгострокову перспективу, розуміти наслідки власних фінансових рішень та усвідомлення відповідальності за них / <b>практичні заняття, самостійна робота, індивідуальні завдання</b></li><li>• вміння обґрунтовано приймати фінансові рішення щодо формування особистих фінансових, інвестиційних, страхових та пенсійних планів / <b>практичні заняття, самостійна робота, індивідуальні завдання</b></li><li>• формування системи знань щодо сучасних підходів, правил та принципів розробки власної фінансової стратегії, вмінь та навичок оцінювати, аналізувати та застосовувати на практиці методи, правила та принципи персональної фінансової стратегії / <b>практичні заняття, самостійна робота, індивідуальні завдання</b></li><li>• здатність захищати особисті фінанси від шахрайських дій та інших ризиків / <b>практичні заняття, самостійна робота, індивідуальні завдання</b></li></ul> |
| Обсяг і форми контролю                              | 3 кредити ECTS (90 годин): 12 годин лекції, 18 годин практичні; модульний контроль (2 модулі); підсумковий контроль – залік.   |
| Вимоги викладача                                    | вчасне виконання завдань, активність, командна робота  |
| Умови зарахування на освітню компоненту             | вільне зарахування   |

## СТРУКТУРА ОСВІТНЬОЇ КОМПОНЕНТИ (ДИСЦИПЛІНИ)

### Модуль 1. КОНЦЕПТУАЛЬНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ОСОБИСТИМИ ФІНАНСАМИ

|           |  |                            |  |                   |  |
|-----------|--|----------------------------|--|-------------------|--|
| Лекція 1. | Сутність, функції та особливості особистих фінансів.                     | Практичне заняття 1 (ПЗ 1) | Складові фінансової культури людини. Визначення типів фінансової поведінки.  | Самостійна робота | Есе «Самооцінка моїх особистих фінансів»   |
| Лекція 2. | Планування особистих фінансів: фінансові цілі, плани та особистий бюджет | ПЗ 2                       | Вплив людських цінностей та звичок на планування особистих фінансів. Коротко- та довгострокове планування особистих фінансів |                   | Формування системи особистих фінансових цілей, визначення їх термінів та взаємозв'язків. |
|           |  | ПЗ 3                       | Складання особистого бюджету   |                   |  |

### Модуль 2. ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ УПРАВЛІННЯ ТА ЗАХИСТУ ОСОБИСТИХ ФІНАНСІВ

|           |   |      |   |                   |  |
|-----------|---|------|---|-------------------|--|
| Лекція 3. | Особисті фінанси на ринку фінансових послуг   | ПЗ 4 | Приватні інвестиції та ризик  |                   | Диверсифікація інвестицій, формування критеріїв відбору інвестиційних напрямів                   |
|           |   | ПЗ 5 | Типи інвестиційних стратегій в особистих фінансах   |                   |  |
| Лекція 4. | Цифровізація особистих фінансів               | ПЗ 6 | Мобільні застосунки для ведення особистого бюджету. Програмне забезпечення управління особистими фінансами        | Самостійна робота | Вибір мобільного застосунку для ведення особистого бюджету за результатами порівняльного аналізу |
|           |   | ПЗ 7 | Цифровий інструментарій прийняття фінансових рішень (інвестування, кредитування, страхування)                     |                   |  |
| Лекція 5. | Особиста фінансова безпека                    | ПЗ 8 | Види фінансових злочинів. Методи убезпечення від фінансового шахрайства   |                   |  |
| Лекція 6. | Оптимізація фінансових операцій фізичних осіб | ПЗ 9 | Легальні методи оптимізації податкового навантаження. Моделювання поведінки на інвестиційному та фондовому ринках |                   | Ревю фінансових загроз та можливостей у цифровому світі  |

## ОСНОВНА ЛІТЕРАТУРА ТА МЕТОДИЧНІ МАТЕРІАЛИ

|            |   |                        |  |
|------------|---|------------------------|--|
| Література | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особисті фінанси. URL : <a href="https://www.econgram.com.ua/osobysti-finansy/">https://www.econgram.com.ua/osobysti-finansy/</a></li> <li>2. Фінансова грамотність. Фінанси. Що? Чому? Як? : навч. посібник / авт. кол. К., 2019. 272 с.</li> <li>3. Кові С. Р. 7 звичок надзвичайно ефективних людей: потужні інструменти розвитку особистості; пер. з англ. О. Любенко. 2-ге вид., стер. Х : Книжковий Клуб «Клуб Сімейного Дозвілля», 2015. 382 с.</li> <li>4. Ясинська Н.А. Управління особистими фінансами : навч. посібник. Л. : Видавництво Львівської політехніки, 2015. 356 с.</li> <li>5. Фінтех в Україні: тенденції, огляд ринку та каталог. Проект USAID «Трансформація фінансового сектору». URL : <a href="https://data.unit.city/fintech/fgt34ko67mok/fintech_in_Ukraine_2018_ua.pdf">https://data.unit.city/fintech/fgt34ko67mok/fintech_in_Ukraine_2018_ua.pdf</a>.</li> </ol> | Методичне забезпечення | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <a href="http://uainsur.com">http://uainsur.com</a></li> <li>2. <a href="https://www.mof.gov.ua/uk">https://www.mof.gov.ua/uk</a></li> <li>3. <a href="https://bank.gov.ua">https://bank.gov.ua</a></li> <li>4. <a href="https://game.ema.com.ua/play/5f440c9f946b42f70a07973f">https://game.ema.com.ua/play/5f440c9f946b42f70a07973f</a></li> </ol> |
|------------|---|------------------------|--|

## СИСТЕМА ОЦІНЮВАННЯ

|                       | СИСТЕМА                      | БАЛИ  | ДІЯЛЬНІСТЬ, ЩО ОЦІНЮЄТЬСЯ                    |
|-----------------------|------------------------------|-------|--|
| Підсумкове оцінювання | 100 бальна ECTS (стандартна) | до 50 | 50% від усередненої оцінки за модулі         |
|                       |                              | до 50 | підсумкове тестування                        |
| Модульне оцінювання   | 100 бальна сумарна           | до 50 | відповіді на тестові питання                 |
|                       |                              | до 20 | усні відповіді на практичних заняттях        |
|                       |                              | до 30 | результат засвоєння блоку самостійної роботи |

## НОРМИ АКАДЕМІЧНОЇ ЕТИКИ ТА ДОБРОЧЕСНОСТІ

Всі учасники освітнього процесу (в тому числі здобувачі освіти) повинні дотримуватися кодексу академічної доброчесності та вимог, які прописані у положенні «Про академічну доброчесність учасників освітнього процесу ДБТУ»: виявляти дисциплінованість, вихованість, поважати гідність один одного, проявляти доброзичливість, чесність, відповідальність.