

# СИЛАБУС ОСВІТНЬОЇ КОМПОНЕНТИ



## УПРАВЛІННЯ ОСОБИСТИМИ ФІНАНСАМИ

спеціальність	не обмежено	обов'язковість дисципліни	вибіркова
освітня програма	не обмежено	факультет	ННІ Кіберпорт
освітній рівень	другий (магістерський)	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

+38(050)3255121

електронна пошта

stavetskaya@gmail.com

дистанційна підтримка

Moodle

## 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): 16 годин лекції, 14 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 2-3.	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 Складання особистого бюджету		Формування системи особистих фінансових цілей, визначення їх термінів та взаємозв'язків.

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

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

## 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.