



**Силабус навчальної дисципліни
«Управління особистими фінансами»**

Спеціальності	Без обмежень за спеціальностями
Освітня програма	Без обмежень за освітніми програмами
Освітній рівень	Перший (бакалаврський)
Статус дисципліни	Вибіркова
Мова викладання	Українська
Курс / семестр	2 курс, 1 семестр
Кількість кредитів ЄКТС	4
Розподіл за видами занять та годинами навчання	Лекції - 20 год.
	Практичні - 20 год.
	Самостійна робота - 80 год.
Форма підсумкового контролю	Залік
Кафедра	Кафедра фінансів, банківського бізнесу та оподаткування, 215А, https://nupp.edu.ua/page/kafedra-finansiv-i-bankivskoi-spraviv.html університету
Викладач	Скриль Віталія Вячеславівна, к.е.н., доцент
Контактна інформація викладача	skrilvv3333@gmail.com 050-716-20-27
Дні занять	За розкладом, відповідно до графіку навчального процесу
Консультації	Аудиторія 215А відповідно до графіку
Мета навчальної дисципліни – полягає у наданні майбутнім фахівцям знань, з питань управління особистими фінансами для забезпечення фінансової стійкості та фінансової незалежності населення країни.	
Результати вивчення навчальної дисципліни – знати систему знань з теорії особистих фінансів у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та індивідуальної діяльності. Уміти проводити оцінку власних здібностей до розуміння фінансових категорій та правил в контексті прийняття фінансових рішень; вміти формулювати і вирішувати управлінські рішення щодо формування особистого фінансового плану на короткострокову та довгострокову перспективу; вміти обґрунтовано приймати фінансові рішення щодо формування особистих фінансових, пенсійних та страхових планів; використовувати сучасні методи, принципи та процедури мотиваційного та ціннісного підходів в процесі розробки та реалізації особистого фінансового плану.	
Передумови для навчання Передумови для вивчення дисципліни можуть бути різні навчальні дисципліни для різних спеціальностей	
Зміст навчальної дисципліни Тема 1. Особисті фінанси та особливості управління ними. Тема 2. Фінансова грамотність, фінансова інклюзія та фінансовий добробут. Тема 3. Особисте фінансове планування як важлива передумова управління особистими фінансами. Тема 4. Податки та податкова культура. Тема 5. Управління особистими фінансами через банківські установи. Тема 6. Управління особистими фінансами через спеціалізовані кредитно-фінансові інститути. Тема 7. Формування особистих пенсійних програм. Тема 8. Страхування – перспективи для особистого використання. Тема 9. Тайм-менеджмент та особистий розвиток. Тема 10. Фінансове шахрайство і особиста фінансова безпека населення.	



Сторінка курсу на платформі Moodle	Розміщено: робоча програма навчальної дисципліни, матеріали лекцій, завдання до практичних занять, завдання для самостійної роботи студентів, підсумковий контроль знань. https://dist.nupp.edu.ua
Рекомендовані джерела	
<ol style="list-style-type: none">1. Кізима 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. Управління особистими фінансами: навч. посіб. Львів : Видавництво Львівської політехніки, 2015. 356 с.4. Ангелко І. Тіньова діяльність як джерело доходу: основні форми вияву. Галицький економічний вісник. 2015. №2. С. 108-115.5. Балакірева О. М. Самооцінка матеріального становища, обсяг тіньових доходів та фінансова поведінка населення України. Український соціум. 2016. №2. С. 207-228.6. 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. 25-30.7. Ватаманюк О. З. Заощадження в економіці України: макроекономічний аналіз : монографія. Львів : Видавничий центр Львівського національного університету ім. І. Франка, 2017. 536 с.8. Воскорбойніков В. Б. Фінансова грамотність молоді: практика зберігання та збільшення грошей родини. Черкаси : Маклаут, 2018. 240 с.9. Гайдуцький А. П. Масштаби доходів українських трудових мігрантів. Економіка та держава. 2018. №2. С. 96-99.10. Дем'янчук Д. О. Гроші та заощадження у кейнсіанській моделі антикризового управління (стуність та необхідність використання в умовах сучасної світової фінансово-економічної кризи). Стратегія розвитку України. Економіка, соціологія, право. 2015. №3. С. 27-31.11. Кізима Т. Витрати домогосподарств України: сутнісно-аналітичний аспект. Вісник тернопільського національного економічного університету, 2019. №2. С. 61-70.12. Кізима Т. Стратегії та моделі фінансової поведінки домашніх господарств у сучасних умовах. Світ фінансів. 2019. №2 (19). С. 86-96.13. Конституція України: Закон від 28.06.1996 № 254к/96-ВР. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80.14. Податковий кодекс України: Закон від 02.12.2010 р. №2755-VI.URL:https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17.15. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III.URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14.16. Про валюту і валютні операції: Закон України від 21.06.2018 р. № 2473-VIII.URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19.17. Про кредитні спілки: Закон України від 20.12.2001 р. № 2908-III.URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2908-14.18. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 р. № 679-XIV.URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14.19. Про недержавне пенсійне забезпечення: Закон України від 09.07.2003 р.№ 1057-IV. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1057-15.20. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні: Закон України від 05.04.2001 р.№ 2346-III. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2346-14.21. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 23.02.2012 р.№ 4452-VI. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17.22. Про споживче кредитування: Закон України від 15.11.2016 р. № 1734-VIII.URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19.	



Політики навчальної дисципліни

Вивчення навчальної дисципліни потребує роботи з інформаційними джерелами, підготовки до лекцій і практичних занять, виконання усіх завдань згідно з навчальним планом.

Підготовка до практичних занять передбачає: ознайомлення з питаннями, які виносяться на заняття з відповідної теми; вивчення лекційного матеріалу. Рішення практичних завдань повинно демонструвати ознаки самостійності виконання здобувачем такої роботи, відсутність ознак повторюваності та плагіату.

Присутність здобувачів вищої освіти на практичних і лекційних заняттях є обов'язковою, важливою також є їх участь в обговоренні всіх питань теми. Пропущені заняття мають бути відпрацьовані. Здобувач вищої освіти повинен дотримуватися навчальної етики, поважно ставитися до учасників процесу навчання, дотримуватися дисципліни й часових (строкових) параметрів навчального процесу.

Більш детальну інформацію щодо компетентностей, результатів навчання, методів навчання, форм оцінювання, самостійної роботи наведено у Робочій програмі навчальної дисципліни (<https://dist.nupp.edu.ua/course/view.php?id=3916>).

Система оцінювання результатів навчання

Загальна трудомісткість дисципліни – 100 балів, із них: 70 балів відведено на поточний контроль, а 30 балів – на диференційований залік.

Більш детальна інформація щодо оцінювання наведена в робочій навчальній програмі дисципліни.

Накопичування балів з навчальної дисципліни

(вказати лише ті види робіт, за які передбачено нарахування балів)

Види навчальної роботи	Мах кількість балів
Виконання завдань на практичному занятті, тестування за темами	70
Диференційований залік	30
Максимальна кількість балів	100

Відповідність шкали оцінювання ЄКТС національній системі оцінювання та шкалі оцінювання Національного університету «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка»

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ЄКТС	Оцінка за національною шкалою
90 - 100	A	відмінно
82 - 89	B	добре
74 - 81	C	
64 - 73	D	задовільно
60 - 63	E	
35 - 59	FX	незадовільно