

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ДЕРЖАВНИЙ ТОРГОВЕЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ВІННИЦЬКИЙ ТОРГОВЕЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ ІНСТИТУТ
Кафедра фінансів**

СИЛАБУС

**УПРАВЛІННЯ ОСОБИСТИМИ ФІНАНСАМИ /
PERSONAL FINANCE MANAGEMENT**

Інформація про викладача	
Викладач	Маршук Ліна
Науковий ступінь	Кандидат економічних наук
Вчене звання	-
Посада	Доцент кафедри фінансів
Адреса кафедри	м. Вінниця, вул. Театральна, 21
Контактний телефон	0967029082
E-mail:	l.marshuk@vtei.edu.ua
Електронна сторінка курсу в системі дистанційного навчання	http://sun.vtei.com.ua/enrol/index.php?id=809
Інформація про освітній компонент	
Статус компоненту	Вибірковий
Освітній ступінь	Бакалавр
Навчальний рік	2024-2025
Анотація курсу	<p>Управління особистими фінансами – вибіркова дисципліна, обумовлена формуванням 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
Результати навчання	<p>Вміти використовувати теоретичний та методичний інструментарій фінансового регулювання та застосовувати управлінські навички у сфері управління особистими фінансами. Визначати закономірності розвитку особистих фінансів у поєднанні з науковим управлінським інструментарієм для виконання професійної та наукової діяльності та застосовувати їх у практичній діяльності.</p> <p>Проводити збір та аналіз даних, що необхідні для розв'язання професійних задач.</p> <p>Вміти професійно використовувати профільні знання, уміння й навички для дослідження поставлених цілей та завдань.</p>

Тематичний план та оцінювання результатів навчання

Назва теми	Кількість годин			Форми контролю	Бальна оцінка	
	Усього годин / кредитів	з них				
		лекції	практичні заняття			самостійна робота студентів
Тема 1. Сутність та необхідність управління особистими фінансами в умовах економічних трансформацій	18	4	4	10	В, РПЗ, УД, Д, РЗ, Т, П	10
Тема 2. Особисте фінансове планування як важлива передумова управління особистими фінансами	18	4	4	10	В, РПЗ, УД, Д, РЗ, КТ, П	10
Тема 3. Управління особистими доходами: сутність, складові та вектори максимізації.	18	4	4	10	В, РПЗ, УД, Д, РЗ, Т, П	10
Тема 4. Управління особистими витратами в умовах економічної нестабільності.	18	4	4	10	В, РПЗ, УД, Д, РЗ, КТ, П	10
Тема 5. Особисті заощадження як результат ефективного управління доходами і витратами	18	4	4	10	В, РПЗ, УД, Д, РЗ, Т, П	10
Тема 6. Формування і реалізація фінансової поведінки у контексті управління особистими фінансами	18	4	4	10	В, РПЗ, УД, Д, РЗ, КТ, П	10
Тема 7. Управління особистою фінансовою безпекою	18	4	4	10	В, РПЗ, УД, Д, РЗ, Т, П	10
Тема 8. Сутність та значення фінансової грамотності	9	2	2	5	В, П, РМГ	5
Тема 9. Зарубіжний досвід підвищення рівня фінансової грамотності населення	9	2	2	5	В, К, УД, Д	5
Тема 10. Рациональне використання грошових ресурсів з метою формування активів	9	2	2	5	В, РМГ, П	5
	27			27	ІЗ	15
Разом	180/6	34	34	112		100
Підсумковий контроль-екзамен						

Поточний контроль / критерії оцінювання	<p>Перелік умовних позначень форм контролю та оцінка їх у балах: В – відповідь на практичних заняттях – 1 бал. РПЗ – розв’язання практичних завдань – 2 бали. УД – участь у дискусії – 1 бал. КТ – комп’ютерне тестування – 1 бал. Т – тестування – 1 бал. РЗ – розв’язування задач – 2 бали. К – кейс-стаді – 2 бали. РМГ – робота в малих групах – 2 бали. Д – доповідь – 1 бали. П – презентація – 2 бали. ІЗ – індивідуальні завдання – 15 балів (курси на платформі Prometheus або на інших сервісах / участь у наукових заходах). Загальна сума за поточну навчальну роботу (аудиторну та самостійну) за семестр – 100 балів.</p>
Основні літературні та інформаційні джерела	<ol style="list-style-type: none"> 1. Кізима Т. Витрати домогосподарств України: сутнісно-аналітичний аспект. <i>Вісник тернопільського національного економічного університету</i>. 2019. № 2. С. 61-70. 2. Маршук Л.М., Мовчан Д.О., Покойовий О.О. Особливості фінансової системи в умовах воєнного стану. <i>Економіка та суспільство</i>. 2022. № 37. URL: https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1228 3. Маршук Л.М., Ціпцюра О.Ю. Рівень доходів домогосподарств у Вінницькому регіоні. <i>Економіка та суспільство</i>. 2021. № 26. URL: https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/340 4. Маршук Л.М., Клименко М.А. Інвестиції як складова управління особистими фінансами. <i>Економіка та суспільство</i>. 2021. № 25. URL: https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/315 5. Фінансова грамотність. Фінанси. Що? Чому? Як? : навчальний посібник / авт. кол.; К., 2019. 272 с. 6. Офіційний веб-портал Державної податкової служби України URL: https://tax.gov.ua/ 7. Офіційний сайт Міністерства фінансів України URL: https://mof.gov.ua/uk 8. Офіційний сайт Національного банку України URL: https://bank.gov.ua/
Політика освітнього компоненту	
Організація навчання	Відповідно до <u>Положення про організацію освітнього процесу здобувачів вищої освіти</u>
Відпрацювання пропусків занять	<p>У разі пропуску лекції здобувач може самостійно опрацювати навчальний матеріал за лекцією, скласти словник термінів, підготувати конспект лекції або скласти схему основних понять, виконати завдання, які були запропоновані викладачем на лекції.</p> <p>У разі пропуску практичного заняття здобувач має самостійно виконати практичне завдання, а потім захистити його перед викладачем.</p> <p>Відпрацювання пропусків занять є обов'язковим для всіх здобувачів, незалежно від джерел фінансування навчання.</p>
Допуск до підсумкового контролю	Підсумковий контроль-екзамен. До екзамену допускаються всі здобувачі, які набрали за результатами поточної роботи протягом семестру 60 балів. Результат підсумкового контролю (екзамен) з освітнього компоненту для здобувачів очної форми навчання визначається як середньоарифметична

	<p>сума балів поточної роботи та екзамену.</p> <p>Кращим здобувачам, які повністю виконали програму з освітнього компоненту, виявили активність в науково-дослідній роботі за відповідною тематикою, стали призерами студентських олімпіад, виступали на конференціях та за результатами поточної роботи набрали 90 і більше балів, науково-педагогічний працівник має право виставити результат екзамену без опитування (при усному екзамені) чи виконання екзаменаційного завдання (при письмовому екзамені).</p>
Академічна доброчесність	<p>Для забезпечення академічної доброчесності здобувачам необхідно дотримуватися <u>Положення про дотримання академічної доброчесності педагогічними та науково-педагогічними працівниками і здобувачами вищої освіти</u></p>
Інші складові політики. компоненту	<p>Основні принципи проведення практичних занять з 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 № 01 від 15.01.2024

Науково-педагогічний працівник



Ліна МАРШУК

Завідувач кафедри

Інна ГНИДЮК