

СИЛАБУС КУРСУ



«Управління власними фінансами»

2022/2023 н. р.

Ступінь вищої освіти - **бакалавр**

Освітньо-професійна програма: «Видавнича справа та медіакомунікації»

Галузь знань: **06 «Журналістика»**

Спеціальність: **061 Журналістика**

Компонент освітньої програми – вибіркова дисципліна

Рік підготовки – 4 (2) рік, семестр – 7 (3)

Кількість кредитів: 3

Мова викладання: українська

Дні занять: **згідно з розкладом**

Консультації: **понеділок**

Керівник курсу – **Вавричук Оксана Степанівна**, викладач, голова циклової комісії геодезії, фінансів та загальноекономічних дисциплін.

Контактна інформація – oksanavav@ukr.net

АНОТАЦІЯ ДИСЦИПЛІНИ

Важливе місце в підготовці висококваліфікованих спеціалістів відводиться навчальному курсу «Управління власними фінансами», який обумовлений необхідністю формування у здобувачів вищої освіти поглиблених знань та практичних навичок у функціонуванні та формуванні власних фінансів як складової фінансової системи країни, освоєння методів управління власними фінансами та вмінням ефективно й раціонально використовувати грошові ресурси, здатності приймати ефективні стратегічні рішення та прогнозувати тенденції у сфері власних фінансів.

Мета викладання навчальної дисципліни «Управління власними фінансами» полягає у формуванні системи знань про основні інструменти управління власними фінансами та оволодіння студентами навичок ефективно розпоряджатися власними фінансами, планувати особистий бюджет і знижувати ризики, приймати зважені фінансові рішення щодо можливостей розширення джерел власних доходів; планування і коригування власних видатків; формування особистих фінансових резервів і здійснення заощаджень; використання кредитних ресурсів та здійснення інвестування власних заощаджень.

СТРУКТУРА КУРСУ ТА ЗАВДАННЯ ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ

Кількість годин (аудит./самост.)	Тема	Результати навчання	Форми контролю
18/30	Змістовий модуль І. Концептуальні основи управління власними фінансами		
4/8	Тема 1. Сутність та необхідність управління власними фінансами	Знати фінансову термінологію у сфері управління власними фінансами, вміти пояснювати базові концепції управління власними фінансами (життєвого циклу Ф. Модільяні), здійснювати адаптацію та модифікацію існуючих наукових підходів і методів до конкретних ситуацій професійної діяльності	Питання, тести, реферати-повідомлення
4/6	Тема 2. Особисте фінансове планування як важлива передумова управління власними фінансами	Володіти навичками управління власними фінансами, вміти формувати та аналізувати особистий бюджет, ідентифікувати сильні та слабкі сторони, оперувати способами і методами планування особистого бюджету.	Питання, тести, захист міні-проєктів
4/8	Тема 3. Організаційні форми управління власними фінансами	Визначати прийнятну для особи організаційну форму управління власними фінансами (індивідуальну чи колективну), розуміти переваги та недоліки кожної із форм управління, формувати власні коротко-, середньо- та довгострокові цілі управління власними фінансами.	Питання, тести, реферати-повідомлення
6/8	Тема 4. Формування особистого капіталу та характеристика його складових	Вміти систематизувати інформацію щодо складу і структури особистого капіталу, здійснювати розрахунок розміру його складових, обґрунтовувати взаємозв'язок між зміною вартості грошей у часі та цілями управління власними фінансами, вміти розраховувати реальну дохідність грошей, проводити аналіз властивостей особистого капіталу (надійність, ліквідність, дохідність), обґрунтовувати взаємозв'язок між властивостями і складовими особистого капіталу, вміти формулювати вимоги до фінансових інструментів формування складових особистого капіталу.	Питання, тести, практичні завдання, модульний контроль
12/30	Змістовий модуль 2. Інструменти управління власними фінансами		
4/10	Тема 5. Безризикові фінансові інструменти в управлінні власними фінансами	Здійснювати аналіз безризикових інструментів (банківських депозитів, облігацій, life-страхування, недержавних пенсійних фондів та ін.) та оцінювати їх вплив на досягнення цілей в управлінні власними фінансами.	Питання, тести, практичні завдання
4/10	Тема 6. Ризикові фінансові інструменти в управлінні власними фінансами	Здійснювати аналіз ризикових інструментів (акцій, валюти, нерухомості та ін.) та оцінювати їх вплив на досягнення цілей в управлінні власними фінансами.	Питання, тести, практичні завдання
4/10	Тема 7. Оцінка ефективності управління власними фінансами	Знати визначення понять теми, вміти здійснювати оцінку ефективності управління власними фінансами, оцінювати ефективність фінансового забезпечення соціальних стандартів життя населення.	Питання, тести, практичні завдання, модульний контроль

ПОЛІТИКА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТОРНИХ ЗАНЯТЬ

Для якісного засвоєння курсу необхідна систематична та усвідомлена робота студентів в усіх видах навчальної діяльності: лекції, семінарські та практичні заняття, консультації, самостійна робота як індивідуальна, так і під керівництвом викладача.

При проведенні аудиторних занять домінуючими є проблемні, індивідуально-диференційовані, особистісно-орієнтовані форми проведення занять та технології компетентнісного навчання.

При проведенні практичних (семінарських) занять використовуються активні форми їх проведення: евристичні бесіди, дискусії, ділові ігри, ситуативні кейси, виконання практичних завдань.

На лекціях у формі активної бесіди з елементами дискусії розглядаються основні теоретичні положення теми, які вимагають роз'яснення та уточнення з боку викладача. На лекціях вимагається активна участь студентів у обговоренні ключових положень теми, ведення стислого конспекту лекції.

Теоретичні знання, отримані студентами під час лекцій, обговорюються більш детально на практичних заняттях у формі міні-дискусій, представлення міні-проектів, заслуховування та аналізу тематичних доповідей та рефератів, а також шляхом виконання практичних завдань.

В процесі практичного заняття студенти вчаться формулювати свою точку зору, логічно викладати матеріал, підбирати докази у підтвердження своїх думок, публічно виступати, володіти і правильно застосовувати розрахункові формули для виконання практичних завдань.

Питання для обговорення, практичні та індивідуальні завдання для підготовки до практичних занять, конкретні вимоги до окремих тем занять подані у відповідних методичних вказівках.

ВИМОГИ ДО САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ СТУДЕНТІВ

Основним завданням самостійної роботи студентів є набуття навичок самостійного опрацювання фахових інформаційних джерел та оволодіння практичними навичками застосування методів та прийомів управління власними фінансами.

Самостійна робота студентів організовується шляхом видачі індивідуального переліку питань і практичних завдань з кожної теми, які не виносяться на аудиторне опрацювання. Крім того, по деяких темах передбачається написання рефератів, міні-проектів. Обсяг самостійної роботи визначається кількістю годин, передбачених робочою програмою.

ПОЛІТИКА ОЦІНЮВАННЯ ТА АКАДЕМІЧНОЇ ДОБРОЧЕСНОСТІ

Оцінювання здійснюється за 100-бальною шкалою відповідно до **Положення про порядок рейтингового оцінювання знань (освітніх досягнень) здобувачів вищої освіти.**

Оцінювання знань студентів з навчальної дисципліни здійснюється шляхом проведення контрольних заходів, які включають:

- *поточний контроль,*
- *модульний контроль,*
- *виконання індивідуального навчально-дослідного завдання.*

Поточний контроль здійснюється під час проведення практичних і семінарських занять і має на меті перевірку знань студентів з окремих тем та рівня їх підготовленості до виконання конкретної роботи.

Ключовими формами та методами демонстрації студентами результатів навчання при поточному контролі є:

- робота в малих групах спільне опрацювання групою студентів окремих проблемних питань з наступною демонстрацією результатів та засвоєння навчального матеріалу;
- презентація-виступ перед аудиторією для висвітлення окремих питань, індивідуальних завдань, реферативних досліджень, захист міні-проектів тощо;
- дискусія - обґрунтування власної позиції у вирішенні проблемних питань.

Модульний контроль проводиться з метою оцінки результатів навчання після закінчення логічно завершеної частини лекційних та практичних занять з певного змістового модуля.

Основною формою модульного контролю є завдання, які включають як і перевірку теоретичних положень курсу, так і розв'язування практичних завдань.

Індивідуальне навчально-дослідне завдання (ІНДЗ) студенти виконують самостійно під керівництвом викладача. Як правило, індивідуальні завдання виконуються окремо кожним студентом.

ІНДЗ є видом позааудиторної індивідуальної роботи студента навчального, навчально-дослідницького характеру, яке використовується в процесі вивчення програмного матеріалу навчальної дисципліни і завершується оцінюванням. Це завершена теоретична або практична робота в межах навчальної програми курсу, яка виконується на основі знань, вмінь і навичок, отриманих у процесі лекційних, семінарських занять, охоплює тему, декілька тем або зміст навчальної дисципліни в цілому.

ТАБЛИЦЯ
розподілу балів за підсумковими контрольними заходами
та відповідними ваговими коефіцієнтами

	Модуль 1 (поточне опитування)	Модуль 2 (підс. мод. контроль)	Модуль 3 (ІНДЗ)	Підсумкова оцінка
Вагові коефіцієнти, %	70	20	10	100
Розрахунок оцінки в балах	80	85	70	82

Приклад розрахунку підсумкової оцінки в балах:

$$O = 80 \cdot 0,7 + 85 \cdot 0,2 + 70 \cdot 0,1 = 80$$

Політика щодо академічної доброчесності: очікується, що роботи студентів будуть їх оригінальними дослідженнями чи міркуваннями. Відсутність посилань на використані джерела, фабрикавання джерел, списування, втручання в роботу інших студентів становлять, але не обмежують, приклади можливої академічної недоброчесності.

Студенти як відповідальні учасники освітнього процесу дотримуються норм академічної доброчесності, усвідомлюють наслідки її порушення, що визначаються Положенням про академічну доброчесність у Галицькому фаховому коледжі імені В'ячеслава Чорновола.

Списування під час контрольних заходів заборонені (в т. ч. із використанням мобільних пристроїв).

ПОЛІТИКА ЩОДО ВІДВІДУВАННЯ, ДЕДЛАЙНІВ ТА ПЕРЕСКЛАДАННЯ

Відвідування занять є обов'язковим. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, відрядження, участь у науково-дослідницьких заходах, міжнародне стажування) навчання може відбуватись в онлайн форматі за погодженням із керівником курсу. Пропущені заняття та незадовільні оцінки (поточний контроль, ПМК) повинні бути відпрацьовані згідно графіку консультацій викладача.

ІНДЗ, ПМК, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, можуть бути оцінені на нижчу оцінку (до 10 балів).

До початку сесії студенти повинні виконати усі підсумкові контрольні заходи і отримати по кожному з Модулів 1, 2, 3 не менше 60 балів.

Студент має право оскаржити оцінку, отриману за результатами підсумкового семестрового контролю у формі іспиту (крім незадовільної оцінки). Такі випадки регулюються **Положенням про апеляцію результатів підсумкового контролю знань студентів.**

Перескладання незадовільних оцінок здійснюється відповідно до **Положення про порядок ліквідації академічних заборгованостей здобувачами вищої освіти.**

ЛІТЕРАТУРНІ ТА ІНФОРМАЦІЙНІ ДЖЕРЕЛА КУРСУ

Основна література

1. Балакірева О. М. Самооцінка матеріального становища, обсяг тіньових доходів та фінансова поведінка населення України. *Український соціум*. 2016. № 2. С. 207-228.
2. Ватаманюк О. З. Заощадження в економіці України: макроекономічний аналіз : монографія. Львів : Видавничий центр Львівського національного університету ім. І. Франка, 2017. 536 с.
3. Гайдуцький А. П. Масштаби доходів українських трудових мігрантів. *Економіка та держава*. 2018. №2. С. 96-99.
4. Кізима Т. Витрати домогосподарств України: сутнісно-аналітичний аспект. *Вісник Тернопільського національного економічного університету*, 2019. №2. С. 61-70.
5. Кізима Т. Стратегії та моделі фінансової поведінки домашніх господарств у сучасних умовах. *Світ фінансів*. 2019. №2 (19). С. 86-96.
6. Кізима Т. О. Фінанси домогосподарств: сучасна парадигма та домінанти розвитку : монографія. Київ : Знання, 2016. 431 с.
7. Романів В. В., Дорошенко Н. О. Фінансова грамотність населення України. *Ефективна економіка*. 2018. (№ 11). URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/11_2018/81.pdf
8. Сидорчук А. Необхідність формування інвестиційного портфеля домогосподарств. *Науковий вісник Ужгородського університету*. 2016. Вип. 1 (47). Т. 1. С. 402–404.
9. Сидорчук А.А. Особистий капітал та інструменти його формування. *Економіка та суспільство*. 2017. Випуск 10. С. 651–658.
10. Ясинська Н. А. Управління особистими фінансами: навч. посіб. Львів : Видавництво Львівської політехніки, 2015. 356 с.

Додаткова література

11. Ангелко І. Тіньова діяльність як джерело доходу: основні форми вияву. *Галицький економічний вісник*. 2015. №2. С. 108-115.
12. Бонд Р., Куценко О., Лозицька Н. Фінансова грамотність та обізнаність в Україні: факти та висновки. Проект розвитку фінансового сектору (FINREP). URL: <http://www.uaib.com.ua:88/news/136984.html>.

13. 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.
14. Воскорбойников В. Б. Фінансова грамотність молоді: практика зберігання та збільшення грошей родини. Черкаси : Маклаут, 2018. 240 с.
15. Дем'янчук Д. О. Гроші та заощадження у кейнсіанській моделі антикризового управління (сутність та необхідність використання в умовах сучасної світової фінансово-економічної кризи). *Стратегія розвитку України. Економіка, соціологія, право*. 2015. №3. С. 27-31.
16. Іванов Р. В. Сутність, функції та економічна поведінка домогосподарств. *Бізнес*. 2018. (№ 2). С. 34–39.
17. Методика викладання фінансової грамотності : навч. посіб. / Т. О. Кізима, В. В. Письменний, С. Л. Коваль, Н. І. Карпишин та ін.; за ред. д. е. н., професора Кізими Т. О. Тернопіль: Осадца Ю. В., 2017. 200 с.
18. Почтарьов С. О. Обізнаність населення у сфері фінансового права. *Економічний вісник університету*. 2017. (№ 35/1). С. 267–273.
19. Структура споживчих витрат домогосподарств України у 2011–2019 рр. *Державна служба статистики України*. URL: <http://ukrstat.gov.ua/>

СХЕМА ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ

I семестр

	1 тиждень	2 тиждень	3 тиждень	4 тиждень	5 тиждень	6 тиждень	7 тиждень	8 тиждень	9 тиждень	10 тиждень	11 тиждень	12 тиждень	13 тиждень	14 тиждень	15 тиждень	16 тиждень
Лекції	Л1		Л2		Л3		Л4	Л5		Л6		Л7		Л8		
Семінарські		С1		С2		С3			С4		С5		С6		С7	
Контроль знань		ПО		ПО		Т1			МК1		ПО		ПО		МК 2 ІНДЗ	Залік

Л1 – лекційне заняття по темі 1

С1 – семінарське заняття по темі 1 ...

Т1 – письмове тестове опитування

ПО – поточне опитування

МК1 – модульний контроль 1

ІНДЗ – індивідуальне навчально-дослідне завдання