



Силабус курсу

Фінансове консультування в умовах цифровізації

Ступінь вищої освіти – магістр

Галузь знань – 01 «Освіта/Педагогіка»

Спеціальність – 015.39 «Професійна освіта (Цифрові технології)»

Освітньо-професійна програма «Фінансова грамотність»

Рік навчання: I, Семестр: II

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

Керівник курсу

ПП

к.е.н., доц. Круп'як Ірина Йосифівна

Контактна інформація

i.krupyak@wunu.edu.ua

+380673909813

Опис дисципліни

Дисципліна «Фінансове консультування в умовах цифровізації» орієнтована на формування у студентів належних знань та навиків у галузі фінансового консалтингу для забезпечення отримувачів фінансових консультацій необхідною інформацією щодо законності та ефективності використання грошових коштів, державного і комунального майна, інших активів, правомірності та результативності функціонування державних органів, бюджетних установ, організацій та суб'єктів господарювання; залучення фінансових ресурсів на реалізацію проектів у публічному секторі економіки; вивчення практичного досвіду діяльності фінансових консультантів в умовах цифровізації; опанування змісту стандартів фінансового консалтингу. Вона покликана розвинути та збагатити положення традиційних навчальних дисциплін фінансового напрямку.

Структура курсу

Години (лек. / сем.)	Тема	Результати навчання	Завдання
3/ 1	Сутність та теоретичне підґрунтя фінансового консультування в умовах цифровізації	Володіння термінологією та специфікацією фінансового консалтингу в умовах цифровізації. Розуміння сутності, цілей, завдань, форм та видів фінансового консультування з урахування цифровізації усіх сфер фінансової системи.	Тести, питання, есе
3/1	Організація фінансового консалтингу із застосуванням цифрових технологій	Формування системи знань щодо організації та проведення фінансового консалтингу в умовах цифровізації.	Питання, реферати
3/1	Інститут фінансового консультування та ринок консалтингових послуг в умовах цифровізації	Знати основні етапи та методичні підходи до розробки консультаційних рекомендацій у сфері фінансів. Знати особливості становлення та розвитку консультаційного бізнесу в Україні, а також специфіку консалтингової діяльності у фінансовій сфері зарубіжних країн.	Тести, питання, реферати
3/2	Фінансове консультування щодо оптимізації оподаткування	Знати організаційні етапи та інформаційне забезпечення податкового консалтингу в умовах цифровізації. Знати особливості фінансового консультування з питань оподаткування доходів фізичних осіб при операціях з нерухомістю, земельними ділянками, транспортними засобами, корпоративними правами, специфіку фінансового консалтингу у сфері нарахування та сплати	Тести, питання, реферати, розрахункова робота

		землевласниками й власниками житлової нерухомості земельного податку і податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки, а також різновиди податкового консультування в системі оподаткування підприємницької діяльності.	
3/2	Консультування в сфері публічних фінансів із застосуванням інноваційних цифрових технологій	Знати та вміти застосовувати фінансове консультування щодо здійснення процедури публічних закупівель. Уміти надавати правові та податкові консультації щодо вибору форми реалізації проекту на умовах державно-приватного партнерства. Уміти виокремлювати цільові орієнтири муніципального консалтингу в соціально-економічних процесах територіальної громади. Знати особливості фінансового консультування у сфері грантового фінансування проектів місцевого самоврядування.	Тести, питання, розрахункова робота
3/2	Фінансове консультування з управління особистими фінансами	Знати особливості та методiku проведення аналізу особистих фінансів клієнта в умовах цифровізації. Уміти надавати консультації щодо планування особистого бюджету із застосуванням сучасних цифрових технологій. Знати складові та види особистого фінансового плану.	Тести, питання, розрахункова робота
3/2	Інвестиційний консалтинг в умовах цифровізації	Знати переваги інвестиційного консалтингу та особливості його організації в умовах цифровізації. Уміти здійснити аналіз поточної ситуації та виробити рекомендацій щодо залучення інвестицій в організацію. Уміти здійснити фінансове консультування індивідуальних інвесторів на	Тести, питання, розрахункова робота

		фондовому ринку за допомогою сучасних цифрових технологій. Знати порядок консалтингу з питань інвестування особистих коштів у страхові послуги.	
3/2	Фінансове консультування щодо вибору банківських продуктів	Знати особливості надання фінансових консультацій щодо оптимального розміщення банківських депозитів. Уміти здійснювати фінансове консультування та супровід валютних операцій. Знати умови відбору оптимального банківського депозиту.	Питання, тести
3/1	Консалтинг на фінансовому ринку в умовах цифровізації	Знати специфікацію консалтингу на валютному ринку із застосуванням сучасних цифрових технологій, а також фінансового консалтингу на ринку спільного інвестування. Вміти надавати консультаційні послуги з недержавного пенсійного забезпечення.	Тести, питання, розрахункова робота
3/1	Фінансові аспекти ІТ-консалтингу та його специфікація	Знати процедуру фінансового консультування при впровадженні бізнес-додатків, розробці стратегії розвитку інформаційної системи. Вміти оптимізувати витрат ІТ-служби, розробляти ІТ-бюджет, обґрунтовувати інвестицій в інформаційні технології.	Тести, питання, розрахункова робота

Літературні джерела

1. Базецька Г. І. Економічний консалтинг: навч. посібник. Харків. нац. ун-т міськ. госп-ва ім. О. М. Бекетова. Харків. 2021. 167 с.
2. Білинець К.К., Шулла Р.С. Консалтинг як елемент інфраструктури підтримки бізнесу. *Збірник наукових статей випускників з фаху «Облік і оподаткування»*. Випуск 11 (2021). С. 21-28.
3. Брояков С. В. Система принципів податкового консультування // Knowledge,

- Education, Law, Management. 2020. № 4(32) Vol. 2. С. 14-18. URL: <http://kelmczasopisma.com/ua/jornal/18>.
4. Головченко Н.Ю. Податковий консалтинг та аудит: навчально-методичні рекомендації. Кропивницький: ЦНТУ, 2022. 67 с.
 5. Гончарова В.Г. Консалтинг як когнітивна модель бізнесаналітики для формування інтелектуально-інноваційного простору суб'єктів господарювання. *Економіка та держава*. 2020. № 7. С. 105-109.
 6. Заячківська О. В Фінансовий бізнес-консалтинг: конспект лекцій з навчальної дисципліни «» для здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня за освітньо-професійною програмою «Фінанси, банківська справа та страхування». Рівне : НУВГП, 2022. 78 с.
 7. Кізіма Т., Хамига Ю. Фінансове шахрайство: теоретична концептуалізація та економічне підґрунтя. *Світ фінансів*. 2019. С. 109-123.
 8. Ковальська К. В., Пастушенко Р. М. Тенденції розвитку ринку консалтингових послуг у контексті посткризового періоду в Україні. URL: <http://molodyvcheny.in.ua/files/journal/2018/8/45.pdf>
 9. Консультування споживачів фінансових послуг: міфи, алгоритми та історії. Практики юридичних клінік України; авторський колектив; відп. ред. Марія Цип'яшук. - Київ: Асоціація юридичних клінік України, 2020. 46 с.
 10. Копитко М. І., Ільків Ю. І. Основи безпекової діяльності підприємства: теоретичний аспект. *Вчені записки Університету «КРОК»*. 2020. № 4 (60). С. 75-81.
 11. Косіченко І.І. Стратегічні пріоритети розбудови вітчизняного консалтингового бізнесу в сучасних умовах. *Бізнес Інформ*. 2020. № 9. С. 270-276
 12. Кошельок Г. В. Інформаційне забезпечення аналізу грошових потоків підприємства. *Вісник соціально-економічних досліджень*. Серія «Економічні науки». 2019. Вип. 3 Ч. 54. С. 232-239.
 13. Лозовський О.М., Хейлик І.І. Загальні проблеми управлінського консультування в Україні та шляхи їх вирішення. *Проблеми та перспективи реалізації та впровадження міждисциплінарних наукових досягнень*. Том 1, 12 червня 2020 р. С. 18-21.
 14. Мазур Н.А., Ніколашин А.О. Ринок консалтингових послуг України та світу в умовах змін. *Економіка та суспільство*. 2021. № 24. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/187/179>
 15. Марченко О. С. Бізнес-консалтинг: навчально-методичний посібник для студентів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти галузі знань 05 «Соціальні та поведінкові науки» спеціальності 051 «Економіка» спеціалізації «Бізнес-економіка». Харків: Нац. юрид. ун-т ім. Ярослава Мудрого, 2020. 134 с.
 16. Молодцов О. В. Муніципальний консалтинг як сучасний механізм впровадження інноваційних практик місцевого самоврядування. URL: <https://www.irbis->

nbuv.gov.ua

17. Муніципальний консалтинг – новий ринок і його пріоритети. URL: <http://www.newmarkets.ru/nm-ru/issues/nm720024.htm>
18. Павликівська О. І. Фінансовий консалтинг: тенденції та особливості розвитку в Україні. *Галицький економічний вісник*. Т. : ТНТУ, 2020. Том 66. № 5. С. 59-66.
19. Пасивний дохід. Як заробляти гроші, правильно вклавши? URL: <http://vseprogroshi.com.ua/pasivnij-doxid-yak-zaroblyati-groshi-pravilno-vklavshi.html>
20. Сатир Л.М., Кепко В.М., Стаднік Л.І. Консалтинг – ефективний інструмент організації інноваційної політики підприємницької діяльності. *Науково-виробничий журнал «Бізнес-навігатор»*. 2020. Випуск 3 (59). С.119-123.
21. Подра О. П., Левків Г. Я., Копитко М. І. Теоретичні засади формування системи економічної безпеки підприємства. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2019. № 3. С. 136-140.
22. Тригуб О. Управління особистими фінансами та формування статків. Київ: Вид-во Національного банку України. 2019. URL: <https://events.bank.gov.ua/nbuexpress2019/src/files/%D0%A3%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D1%96%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D0%BE%D1%81%D0%BE%D0%B1%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B8%D0%BC%D0%B8%20%D1%84%D1%96%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%B0%D0%BC%D0%B8.pdf>
23. Тяжкороб І. В Консалтинг у фінансово-інвестиційному забезпеченні розвитку регіональної економіки. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії і практики*. 2021. № 6. С. 41.
24. Управлінське та безпекове консультування: навчальний посібник у схемах і таблицях; укладачі: Копитко М. І., Живко З. Б., Франчук В. І., Бліхар В. С., Мельник С. І., за заг. ред. Копитко М. І. Львів: Львівський державний університет внутрішніх справ, 2022. 256 с.
25. Фінансова грамотність. Фінанси. Що? Чому? Як?: навч. посіб. / авт. кол. Київ, 2019. 272 с. Financial literacy. Finances. What? Why? How?: study guide / author. col. Retrieved from: http://www.fst-ua.info/wpcontent/uploads/2019/08/Financial_Literacy_Textbook_Aug2019.pdf
26. Фінансові механізми інноваційного економічного розвитку України в умовах євроінтеграції: колективна монографія / за ред. проф. В.В. Лойко, А.Ю. Рамського. К. : Київський університет імені Бориса Грінченка, 2019. 252 с.
27. Храпкіна В.В, Яцина Ю.О. Формування ринку консалтингових послуг в Україні. *Держава та регіони*. Серія: Економіка та підприємництво, 2022 р., № 3 (126). С. 45-52.
28. Шевченко Л. С. Стратегічний бізнес-консалтинг: навч. посіб. Харків: Нац. юрид. ун-т ім. Ярослава Мудрого, 2019. 302 с.
29. Шевченко Л. С. Стратегічний консалтинг: теорія, практика, бізнесіндустрія.

Економічна теорія та право. 2019. № 2 (37). С. 67-88.

30. Ясинська Н. А. Сучасні технології управління особистими фінансами в Україні. *Ефективна економіка*. 2021. № 12. Retrieved from: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=9720>

Політика оцінювання

Політика щодо дедлайнів і перескладання. Для виконання студентами усіх видів завдань і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання модулів проводиться в установленому порядку.

Політика щодо академічної доброчесності. Списування під час проведення контрольних заходів заборонені. Під час контрольного заходу студент може користуватися лише дозволеними допоміжними матеріалами або засобами, йому забороняється у будь-якій формі обмінюватися інформацією з іншими студентами, використовувати, розповсюджувати, збирати варіанти контрольних завдань.

Політика щодо відвідування. Відвідування занять є обов'язковим. За об'єктивних причин (наприклад, карантин, воєнний стан, хвороба, закордонне стажування) навчання може відбуватись в дистанційній формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції факультету.

Оцінювання

Підсумкова оцінка за курс розраховується таким чином:

Заліковий модуль 1	Заліковий модуль 2	Заліковий модуль 3	Заліковий модуль 4 (екзамен)	Разом
20%	20%	20%	40%	100%
Опитування під час заняття (теми 1–5) – 5 балів за тему – макс. 25 балів.	Опитування під час заняття (теми 6–10) – 4 бали за тему – макс. 20 балів.	Підготовка КПІЗ – макс. 40 балів.	Тестові завдання (25 тестів по 2 бали за тест) – макс. 50 балів.	Підсумковий бал = оцінка за ЗМ1Ч0,2+оцінка за ЗМ2Ч0,2+оцінка за ЗМ3Ч0,2+оцінка за ЗМ4Ч0,4
Самостійна робота (теми 1–5) – 1 бал за тему – макс. 5 балів.	Самостійна робота (теми 6–10) – 1 бал за тему – макс. 5 балів.	Презентація КПІЗ – макс. 20 балів.	Теоретичне (проблемне) питання – макс. 50 балів.	
Модульна робота – макс. 70 балів..	Модульна робота – макс. 75 балів.	Виконання завдань під час тренінгу – макс. 40 балів.		
Разом балів:				
максимально 100 балів	максимально 100 балів	максимально 100 балів	максимально 100 балів	максимально 100 балів

Шкала оцінювання студентів:

ECTS	Бали	Зміст
A	90-100	Відмінно
B	85-89	Добре
C	75-84	Добре
D	65-74	Задовільно
E	60-64	Достатньо
FX	35-59	незадовільно з можливістю повторного складання
F	1-34	незадовільно з обов'язковим повторним курсом