



Силабус курсу

Фінансовий консалтинг фізичних осіб

Ступінь вищої освіти – бакалавр

Галузь знань – 01 Освіта/Педагогіка

Спеціальність – 015 Професійна освіта (за спеціалізаціями)

Спеціалізація – 015.39 Цифрові технології

Освітньо-професійна програма:

Професійна освіта (Цифрові технології)

Рік навчання: III, Семестр: V

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

Керівник курсу

ППП

к.е.н., доц. Круп'як Ірина Йосифівна

Контактна інформація

i.krupyak@wunu.edu.ua

+380673909813

Опис дисципліни

Дисципліна «Фінансовий консалтинг фізичних осіб» 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, майна, інших активів, правомірності та результативності їх діяльності; залучення фінансових ресурсів на реалізацію проектів; 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
2/1	Сутність та теоретичне підґрунтя фінансового консалтингу фізичних осіб	Володіння термінологією та специфікацією фінансового консалтингу фізичних осіб. Розуміння сутності, цілей, завдань, форм та видів фінансового консультування фізичних осіб з урахування цифровізації усіх сфер фінансової системи.	Тести, питання, есе

2/0,5	Організація фінансового консалтингу фізичних осіб із застосуванням цифрових технологій	Формування системи знань щодо організації та проведення фінансового консалтингу в умовах цифровізації.	Питання, реферати
4/0,5	Інститут фінансового консультування фізичних осіб та ринок консалтингових послуг	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
4/2	Фінансове консультування фізичних осіб 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 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.	Тести, питання, реферати, розрахункова робота
4/2	Фінансовий консалтинг в сфері професійної освіти	Знати особливості організації фінансового консалтингу в закладах професійної освіти. Уміти консультувати здобувачів професійної освіти у вирішенні проблем, пов'язаних із навчально-пізнавальною діяльністю та особистісним розвитком; надавати консультаційні послуги суб'єктам соціуму, задіяним в освітньому середовищі, а також здійснювати науково-методичний супровід професійної діяльності керівників закладів професійної освіти і педагогічних працівників. Знати основні техніки, прийоми та засоби фінансового консультування фізичних осіб у сфері професійної освіти.	Тести, питання, розрахункова робота

4/2	Фінансове консультування з управління особистими фінансами	Знати особливості та методичку проведення аналізу особистих фінансів клієнта. Уміти надавати консультацій щодо планування особистого бюджету із застосуванням сучасних цифрових технологій. Знати складові та види особистого фінансового плану.	Тести, питання, розрахункова робота
4/2	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 фізичними особами. Уміти здійснити фінансове консультування індивідуальних інвесторів на фондовому ринку за допомогою сучасних цифрових технологій. Знати порядок консалтингу з питань інвестування особистих коштів у страхові послуги.	Тести, питання, розрахункова робота
2/2	Фінансове консультування фізичних осіб 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
4/1	Консалтинг фізичних осіб на фінансовому ринку	Знати специфікацію консалтингу на валютному ринку, а також фінансового консалтингу на ринку спільного інвестування. Вміти надавати консультаційні послуги з недержавного пенсійного забезпечення.	Тести, питання, розрахункова робота
2/1	Фінансові аспекти ІТ-консалтингу та його специфікація	Знати процедуру фінансового консалтингу 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. Брояков С. В. Генеза розвитку податкових консультацій крізь призму історичної ретроспективи. *Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету.*

2020. № 46. С. 79-80.

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. Гребенник Н.Г., Пустовіт О.Г. Консалтинг: навчальний посібник. Одеса: ОНМУ, 2022. 185 с.
7. Грудзевич Ю. І., Скорук О. В. Обліково-аналітичне забезпечення консалтингу у сфері розстрочення сплати податкових зобов'язань. *Вісник Львівського торговельно-економічного університету*. Економічні науки. 2021. № 65. С. 111–115.
8. Другов О. О., Вавжиняк Д. Особистий фінансовий консалтинг: світовий досвід та перспективи розвитку в Україні. *Вісник Національного університету «Львівська політехніка»*. 2023. Вип. 7. № 1. С. 130-139.
9. 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.
10. Іващенко М. В. Репутаційний PR-консалтинг: теоретичні аспекти та актуальна практика в Україні. *Економічна теорія та право*. 2022. №2 (49). С. 136–139
11. Камінська Т. М. Чинники та напрями розвитку міжнародного бізнес-консалтингу. *Економічна теорія та право*. 2022. №2 (49). С. 117–122.
12. Колеснікова Л.Л. Фінансовий консалтинг з управління персональними фінансами клієнтів на прикладі практики Ощадбанку. *Розвиток банківських систем світу в умовах глобалізації фінансових ринків* : матеріали доповідей XV Міжнародної наук.–практ. конф. (17 листопада 2021 року, м. Черкаси). Черкаси: ЧННІ Університет банківської справи, 2021. С. 99-102.
13. Колеснікова Л.Л. Фінансовий консалтинг з управління персональними фінансами клієнтів як чинник збільшення продонавантаження у клієнтів банку. *Фінансовий простір*. 2021. № 4(44). С. 124-132.
14. 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.
15. Косіченко І.І. Стратегічні пріоритети розбудови вітчизняного консалтингового бізнесу в сучасних умовах. *Бізнес Інформ*. 2020. № 9. С. 270-276
16. Левковець О. М. Інноваційний консалтинг у контексті цифрової парадигми.

Економічна теорія та право. 2021. № 4 (47). С. 69–95.

17. 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.
18. 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>
19. 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.
20. Павликівська О. І. Фінансовий консалтинг: тенденції та особливості розвитку в Україні. *Галицький економічний вісник*. Т. : ТНТУ, 2020. Том 66. № 5. С. 59-66.
21. 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.
22. Слав'юк Н. Р, Глущенко С. В. Ринок фінансових послуг : навч. посіб. Київ : НаУКМА, 2022. 206 с.
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. 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.
26. Шевченко Л. С. Конкурентний консалтинг: актуальні питання розвитку. *Економічна теорія та право*. 2022. №1. С. 44-64.
27. 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>
28. Greca YA. (2020) Pravovi aspekti zastosuvannya sproshchenoi sistemi opodatkovannya pid chas zdijsnennya podatkovogo planuvannya. Vcheni zapiski TNU imeni V.I.Vernads'kogo. №1, P. 124-128
29. Okhrimenko, O. O. (2022) International consulting [Electronic resource] : tutorial for students majoring in 051 «Economics» Kyiv : Igor Sikorsky Kyiv Polytechnic Institute, 139 p.

30. Osiyevskyy O., Shevchenko L., Marchenko O., Umantsiv Yu. Hybrid Firm: The Future of Organizing for Industry 4.0. Rutgers Business Review. 2022. Vol. 7, No. 3. P. 289-308.

Політика щодо 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, війсьний стан, хвороба, закордонне стажування тощо) навчання може відбуватись в дистанційній формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції факультету.

Політика щодо визнання результатів навчання

Відповідно до «Положення про визнання в Західноукраїнському національному університеті результатів попереднього навчання»

(https://www.wunu.edu.ua/pdf/pologenya/Polozhennya_ruzult_poper_navch.pdf)

здобувачам вищої освіти може бути зараховано результати навчання (неформальної/інформальної освіти, академічної мобільності тощо) на підставі підтвердних документів (сертифікати, довідки, документи про підвищення кваліфікації тощо). Рішення про зарахування здобувачу результатів (певного освітнього компонента в цілому, або ж окремого виду навчальної роботи за таким освітнім компонентом) приймається уповноваженою Комісією з визнання результатів навчання за процедурою, визначеною вищезазначеним положенням.

Оцінювання

Підсумкова оцінка за курс розраховується таким чином:

Модуль 1		Модуль 2	Модуль 3
40%	40%	5%	15%
Поточне опитування	Модульний контроль	Тренінг	Самостійна робота
Оцінка визначається як середнє арифметичне за поточне оцінювання – макс. 100 балів	Модульна робота включає 2 питання по 30 балів, 10 тестів по 4 бали за кожен тест – макс. 100 балів.	Оцінка за тренінг визначається як середнє арифметичне оцінок, отриманих під час виконання завдань тренінгу – макс. 100 балів.	Підготовка реферату – макс. 60 балів. Презентація результатів дослідження – макс. 40 балів

Шкала оцінювання

За шкалою ЗУНУ	За національною шкалою	За шкалою ECTS
90–100	Відмінно	A (відмінно)
85–89	Добре	B (дуже добре)
75–84		C (добре)
65–74	Задовільно	D (задовільно)
60–64		E (достатньо)
35–59	Незадовільно	FX (незадовільно з можливістю повторного складання)
1–34		F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)