

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЗАХІДНОУКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

ЗАТВЕРДЖУЮ

Декан факультету комп'ютерних
інформаційних технологій



Ігор ЯКИМЕНКО

« 29 » _____ 2025 р.

ЗАТВЕРДЖУЮ

Проректор з науково-педагогічної
роботи



Віктор ОСТРОВЕРХОВ

« 29 » _____ 2025 р.

ЗАТВЕРДЖУЮ

Директор навчально-наукового
інституту новітніх освітніх
технологій



Святослав ПИТЕЛЬ

« 29 » _____ 2025 р.

**РОБОЧА ПРОГРАМА
з дисципліни
«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)

Кафедра фінансів ім. С. Юрія

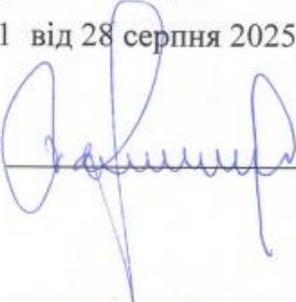
Форма навчання	Курс	Семестр	Лекції (год)	Практ. (год)	ІРС (год)	Тренінг (год.)	СРС (год)	Разом (год)	Залік (семестр)
Денна	3	5	32	14	3	6	95	150	5
Заочна	3	5, 6	8	4	–	–	138	150	6

Handwritten signature and date: 29.08.2025

Тернопіль – 2025

Робочу програму склала к.е.н., доц. Ірина КРУП'ЯК

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри фінансів ім. С. Юрія,
протокол № 1 від 28 серпня 2025 р.

Зав. кафедри  Андрій КРИСОВАТИЙ

Гарант ОП  Оксана БАШУЦЬКА

СТРУКТУРА РОБОЧОЇ ПРОГРАМИ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ ФІЗИЧНИХ ОСІБ»

1. ОПИС ДИСЦИПЛІНИ «ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ ФІЗИЧНИХ ОСІБ»

Дисципліна – Фінансовий консалтинг фізичних осіб	Галузь знань, спеціальність, ступінь вищої освіти	Характеристика навчальної дисципліни
Кількість кредитів ECTS – 5	Галузь знань 01 «Освіта/Педагогіка»	Дисципліна циклу вибіркових дисциплін Мова навчання – українська
Кількість залікових модулів – 3	Спеціальність – 015 Професійна освіта (за спеціалізація ми)	Рік підготовки: <i>Денна – 3</i> <i>Заочна – 3</i> Семестр: <i>Денна – 5</i> <i>Заочна – 5, 6</i>
Кількість змістовних модулів – 2	Спеціалізація – 015.39 Цифрові технології	Лекції: <i>Денна – 32 год.</i> <i>Заочна – 8 год.</i> Практичні заняття: <i>Денна – 14 год.</i> <i>Заочна – 4 год.</i>
Загальна кількість годин – 150	Освітньо-професійна програма – Професійна освіта (Цифрові технології)	Самостійна робота: <i>Денна – 95 год.</i> <i>Тренінг – 6 год.</i> <i>Заочна – 138 год.</i> Індивідуальна робота: <i>Денна – 3 год.</i>
Тижневих годин – 10 год., з них аудиторних – 3 год.	Ступінь вищої освіти – бакалавр	Вид підсумкового контролю – залік

2. Мета і завдання дисципліни «Фінансовий консалтинг фізичних осіб»

2.1. Мета вивчення 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.

2.2. Завдання вивчення дисципліни:

- з'ясування засад організації фінансового консультування;
- ознайомлення з цілями та принципами фінансового консалтингу фізичних осіб;

– оволодіння методичним інструментарієм здійснення фінансового консалтингу фізичних осіб.

– приймати ефективні рішення щодо їх розв’язання із застосуванням цифрових технологій.

3. Програма навчальної дисципліни «Фінансовий консалтинг фізичних осіб»

Змістовий модуль 1.

ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВІ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВОГО КОНСАЛТИНГУ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Тема 1.

Сутність та теоретичне підґрунтя фінансового консалтингу фізичних осіб

Поняття та цільові орієнтири фінансового консалтингу фізичних осіб. Особливості фінансового консалтингу в умовах цифровізації. Форми і види фінансового консультування з урахування цифровізації усіх сфер фінансової системи. Специфіка консультування в сфері особистих фінансів.

Експертне, процесне та навчальне фінансове консультування із застосуванням цифрових технологій. Консалтингові фірми та посередники.

Нормативно-правове забезпечення фінансового консалтингу фізичних осіб. Правові засади діяльності консультаційних фірм в Україні.

Становлення та розвиток фінансового консалтингу фізичних осіб в Україні. Сучасні тенденції на ринку послуг з фінансового консультування фізичних осіб.

Література: 2, 4, 5, 8, 12, 15, 21, 24, 28, 30

Тема 2.

Організація фінансового консалтингу фізичних осіб із застосуванням цифрових технологій

Організація та проведення фінансового консалтингу в умовах цифровізації. Моделі співробітництва. Консультаційні пропозиції та консультаційна угода з урахування цифровізації усіх сфер фінансової системи. Етапи консультаційного процесу. Розробка, впровадження, контроль та оцінка консалтингового проекту.

Методичний інструментарій фінансового консультанта. Якості фінансового консультанта. Стандарти фінансового консультування та принципи діяльності фінансових консультантів. Основні джерела інформації, які використовує фінансовий консультант для вирішення проблем клієнтської організації. Критерії ефективності діяльності фінансових консультантів в умовах цифровізації. Права та обов’язки фінансових консультантів. Відповідальність фінансових консультантів.

Література: 1, 3, 7, 10, 12, 14, 22, 26, 28, 29

Тема 3.

Інститут фінансового консультування фізичних осіб та ринок консалтингових послуг

Поняття консалтингової діяльності та консалтингових послуг. Види консалтингових послуг, що надаються фізичним особам. Характерні риси

фінансового консалтингу фізичних осіб та основні етапи його розвитку. Цілі, етапи та методичні підходи до розробки консультаційних рекомендацій у сфері фінансів. Взаємодія основних учасників фінансового консультування. Зовнішні та внутрішні фінансові консультанти. Професійні асоціації у сфері фінансового консалтингу фізичних осіб в Україні. Класифікація консалтингових послуг. Фінансове консультування фізичних осіб у світі. Ринок консультаційних фінансових послуг. Особливості становлення і розвитку консультаційного бізнесу в Україні. Організація консалтингової діяльності у фінансовій сфері зарубіжних країн.

Література: 2, 3, 5, 8, 13, 15, 23, 24, 25, 30

Змістовий модуль 2.

ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВОГО КОНСАЛТИНГУ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Тема 4.

Фінансове консультування фізичних осіб щодо оптимізації оподаткування

Організаційні етапи та інформаційне забезпечення податкового консалтингу в умовах цифровізації. Фінансові консультації з питань обчислення та сплати податків і зборів. Трансфертне ціноутворення. Експертні висновки щодо спірних питань сплати податків і зборів.

Фінансове консультування з питань оподаткування доходів фізичних осіб при операціях з нерухомістю, земельними ділянками, транспортними засобами, корпоративними правами (акціями, частками в статутних капіталах товариств), об'єктами авторського права та суміжних прав, та іншим майном.

Фінансовий консалтинг у сфері нарахування та сплати землевласниками й власниками житлової нерухомості земельного податку і податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки. Надання фінансових консультацій щодо декларування доходів і допомога в складанні та поданні фізичними особами податкових декларацій про доходи і майно.

Податкове консультування в системі оподаткування підприємницької діяльності. Мінімізація податкових платежів в межах податкового законодавства.

Організаційно-економічні аспекти розвитку ринку послуг податкового консультування. Інституційно-правові аспекти регулювання діяльності податкового консультанта. Підготовка високопрофесійних фахівців з податкового консультування за допомогою сучасних цифрових технологій.

Література: 1, 3, 5, 8, 12, 17, 21, 24, 29, 30

Тема 5.

Фінансовий консалтинг в сфері професійної освіти

Консалтинг як засіб формування професійної спрямованості особистості в системі професійної освіти. Особливості організації фінансового консультування в закладах професійної освіти. Основні техніки, прийоми та засоби фінансового консалтингу у сфері професійної освіти із застосуванням інноваційних цифрових технологій.

Система професійних цінностей консультанта в системі професійної освіти. Вплив професійної діяльності на особистість консультанта.

Консультаційна допомога здобувачам професійної освіти у вирішенні проблем, пов'язаних із навчально-пізнавальною діяльністю та особистісним розвитком. Надання консультаційних послуг суб'єктам соціуму, які задіяні в освітньому середовищі. Науково-методичний супровід професійної діяльності керівників закладів професійної освіти і педагогічних працівників.

Процес дидактичного консалтингу в умовах цифровізації. Техніка ведення консультативної бесіди. Фінансові аспекти консультування з молодіжного підприємництва у закладах професійної освіти. Методика бізнес-консультування майбутніх фахівців щодо підприємницької діяльності. Методика організації системи кар'єрного консультування в закладах професійної освіти. Функції суб'єктів кар'єрного консультування. Діяльність центрів консультування з професійної кар'єри у закладах професійної освіти.

Література: 1, 5, 6, 8, 16, 17, 23, 27, 29, 30

Тема 6.

Фінансове консультування з управління особистими фінансами

Особливості та методика проведення аналізу особистих фінансів клієнта в умовах цифровізації.

Зміст, складові та види особистого фінансового плану. Етапи складання фінансового плану; формулювання цілей і збір інформації; оцінка фінансового стану клієнта і обговорення потенційних ризиків; складання інвестиційного плану для досягнення поставлених цілей.

Надання консультацій щодо планування особистого бюджету із застосуванням сучасних цифрових технологій. Поради з оптимізації особистих доходів і витрат.

Література: 1, 3, 5, 9, 11, 16, 19, 21, 25, 27

Тема 7.

Інвестиційний консалтинг в умовах цифровізації

Поняття інвестиційного консалтингу та його організація в умовах цифровізації. Переваги інвестиційного консалтингу. Пошук найбільш оптимальної схеми фінансування проектів. Привабливі умови і оперативність фінансування. Організація підготовки і підписання всіх необхідних угод з конкретним інвестором.

Аналіз поточної ситуації та вироблення рекомендацій щодо залучення інвестицій фізичними особами. Допомога в розробці та реалізації схем по акумулюванню коштів. Допомога в розробці стратегії проведення операцій з усіма типами цінних паперів. Сприяння в залученні додаткового фінансування діяльності.

Оцінка інвестиційного проекту інвестиційно-консалтинговою компанією. Представництво інтересів учасників інвестиційного проекту. Ризик незабезпечення належної якості виконання проекту. Ризик порушення термінів виконання робіт. Ризик недодержання бюджету проекту. Заходи щодо обмеження ризиків. Забезпечення комунікативних функцій. Інжиніринг проекту. Розробка бізнес-плану. Виконання контрольно-наглядової функції за ходом реалізації проекту.

Фінансовий консалтинг індивідуальних інвесторів на фондовому ринку за допомогою сучасних цифрових технологій. Консультування щодо одержання пасивного доходу від операцій з нерухомістю. Консалтинг з питань інвестування

особистих коштів у страхові послуги.

Література: 2, 4, 7, 8, 13, 15, 18, 20, 22, 24

Тема 8.

Фінансове консультування фізичних осіб щодо вибору банківських продуктів

Надання фінансових консультацій щодо оптимального розміщення банківських депозитів. Критерії надійності банку. Аналіз банківських ризиків, пов'язаних з фінансовими операціями. Послуги фінансового аутсорсингу.

Фінансове консультування та супровід валютних операцій. Оптимізація витрат при купівлі, продажі, переказі іноземної валюти. Фінансове консультування щодо відкриття поточних рахунків, розрахунково-касового обслуговування, операцій з пластиковими картками.

Використання депозиту як інструменту інвестування; джерела додаткового пасивного доходу; засобу збереження коштів; засобу накопичення коштів; інструменту для збереження резерву. Умови відбору оптимального банківського депозиту.

Література: 2, 3, 5, 8, 13, 15, 21, 24, 25, 27

Тема 9.

Консалтинг фізичних осіб на фінансовому ринку

Сутність та значення консалтингу фізичних осіб на ринку цінних паперів.

Специфікація консалтингу на валютному ринку із застосуванням сучасних цифрових технологій.

Фінансовий консалтинг на ринку спільного інвестування. Консультування щодо прямих капітальних вкладень. Консалтинг інвестицій на ринку нерухомості. Консалтинг інвестицій у цілісні майнові комплекси.

Цільові орієнтири консалтингу на страховому ринку. Визначення ризиків та прихованих умов страхування. Вибір форм страхування та страхових компаній на підставі умов договору. Консультування з питань перестраховування. Забезпечення інтересів фізичних осіб за умов страхового відшкодування.

Консультаційні послуги з недержавного пенсійного забезпечення. Форми недержавного пенсійного забезпечення. Оцінка та прогнозування ситуацій на майбутнє у сфері недержавного пенсійного страхування. Умови формування пенсійних накопичень. Вибір найбільш прибуткового способу пенсійного забезпечення та уникнення ризиків діяльності недержавних пенсійних фондів.

Література: 1, 6, 9, 12, 15, 21, 24, 29, 30

Тема 10.

Фінансові аспекти ІТ-консалтингу та його специфікація

Фінансове консультування при впровадженні бізнес-додатків, розробка стратегії розвитку інформаційної системи. Розробка ІТ-стратегії. Планування реорганізації ІТ-служби; планування інформаційних послуг. Оптимізація витрат ІТ-служби і розробка ІТ-бюджету, обґрунтування інвестицій в інформаційні технології.

Література: 1, 4, 5, 9, 13, 15, 20, 24, 27, 2

4. СТРУКТУРА ЗАЛІКОВОГО КРЕДИТУ З ДИСЦИПЛІНИ «ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ ФІЗИЧНИХ ОСІБ»

(денна форма навчання)

	Кількість годин					
	Лекції	Прак- тичні Заняття	СРС	ІРС	Тренінг	Контрольні заходи
Змістовий модуль 1. Теоретико-правові та організаційні засади фінансового консалтингу фізичних осіб						
Тема 1. Сутність та теоретичне підґрунтя фінансового консалтингу фізичних осіб	2		8			Поточне опитування, тести, есе реферати
Тема 2. Організація фінансового консалтингу фізичних осіб із застосуванням цифрових технологій	2	2	8	1	1	
Тема 3. Інститут фінансового консультування фізичних осіб та ринок консалтингових послуг	4		10			
Змістовий модуль 2. Практичні аспекти фінансового консалтингу фізичних осіб						
Тема 4. Фінансове консультування фізичних осіб щодо оптимізації оподаткування	4	2	10			Поточне опитування тести, реферати, розрахункова робота
Тема 5. Фінансовий консалтинг в сфері професійної освіти	4	2	10			
Тема 6. Фінансове консультування з управління особистими фінансами	4	2	10			
Тема 7. Інвестиційний консалтинг в умовах цифровізації	4	2	10	2	5	
Тема 8. Фінансове консультування фізичних осіб щодо вибору банківських продуктів	2	2	10			
Тема 9. Консалтинг фізичних осіб на фінансовому ринку	4	1	9			
Тема 10. Фінансові аспекти ІТ-консалтингу та його специфікація	2	1	10			
Всього	32	14	95	3	6	

(заочна форма навчання)

	Кількість годин		
	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота
Змістовий модуль 1. Теоретико-правові та організаційні засади фінансового консалтингу фізичних осіб			
Тема 1. Сутність та теоретичне підґрунтя фінансового консалтингу фізичних осіб	2	1	14
Тема 2. Організація фінансового консалтингу фізичних осіб із застосуванням цифрових технологій			14
Тема 3. Інститут фінансового консультування фізичних осіб та ринок консалтингових послуг			14
Змістовий модуль 2. Практичні аспекти фінансового консалтингу фізичних осіб			
Тема 4. Фінансове консультування фізичних осіб щодо оптимізації оподаткування	6	3	14
Тема 5. Фінансовий консалтинг в сфері професійної освіти			14
Тема 6. Фінансове консультування з управління особистими фінансами			14
Тема 7. Інвестиційний консалтинг в умовах цифровізації			14
Тема 8. Фінансове консультування фізичних осіб щодо вибору банківських продуктів			14
Тема 9. Консалтинг фізичних осіб на фінансовому ринку			14
Тема 10. Фінансові аспекти IT-консалтингу та його специфікація			12
Всього	8	4	138

5. Тематика практичних занять**Практичне заняття №1**

Тема: Теоретико-правові та організаційні засади фінансового консалтингу фізичних осіб

Мета: здобуття знань щодо сутності та цільових орієнтирів фінансового консалтингу фізичних осіб; правової бази, яка врегульовує здійснення фінансового консультування; особливостей організації та проведення фінансового консалтингу. Отримання знань щодо критеріїв ефективної діяльності фінансових консультантів та особливостей становлення і розвитку консультаційного бізнесу в Україні. Отримання знань про організацію консалтингової діяльності у фінансовій сфері зарубіжних країн.

Питання для обговорення:

1. Поняття та цільові орієнтири фінансового консалтингу фізичних осіб.
2. Форми і види фінансового консультування з урахування цифровізації усіх сфер фінансової системи.

3. Специфіка консультування в сфері особистих фінансів.
4. Становлення та розвиток фінансового консалтингу фізичних осіб в Україні.
5. Організація та проведення фінансового консалтингу фізичних осіб в умовах цифровізації. Моделі співробітництва.
6. Консультаційні пропозиції та консультаційна угода з урахування цифровізації усіх сфер фінансової системи.
7. Критерії ефективності діяльності фінансових консультантів в умовах цифровізації.
8. Взаємодія основних учасників фінансового консалтингу фізичних осіб.
9. Особливості становлення і розвитку консультаційного бізнесу в Україні.
10. Організація консалтингової діяльності у фінансовій сфері зарубіжних країн.

Література: 2, 4, 5, 8, 12, 15, 21, 24, 28, 30

Практичне заняття №2

Тема: Фінансове консультування фізичних осіб щодо оптимізації оподаткування

Мета: здобуття знань щодо організаційних етапів та інформаційного забезпечення податкового консалтингу в умовах цифровізації, особливостей фінансового консультування з питань оподаткування доходів фізичних осіб. Отримання знань щодо фінансового консалтингу у сфері нарахування та сплати землевласниками й власниками житлової нерухомості земельного податку; надання фінансових консультацій щодо декларування доходів; податкового консультування в системі оподаткування підприємницької діяльності; організаційно-економічних аспектів розвитку ринку послуг податкового консультування.

Питання для обговорення:

1. Організаційні етапи та інформаційне забезпечення податкового консалтингу.
2. Фінансове консультування з питань оподаткування доходів фізичних осіб при операціях з нерухомістю, земельними ділянками, транспортними засобами, корпоративними правами.
3. Фінансовий консалтинг у сфері нарахування та сплати землевласниками й власниками житлової нерухомості земельного податку і податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки.
4. Надання фінансових консультацій щодо декларування доходів і допомога в складанні та поданні фізичними особами податкових декларацій про доходи і майно.
5. Податкове консультування в системі оподаткування підприємницької діяльності. Мінімізація податкових платежів в межах податкового законодавства.
6. Організаційно-економічні аспекти розвитку ринку послуг податкового консультування.

Література: 1, 3, 5, 8, 12, 17, 21, 24, 29, 30

Практичне заняття №3

Тема: Фінансовий консалтинг в сфері професійної освіти

Мета: здобуття знань щодо фінансового консалтингу фізичних осіб як засобу формування професійної спрямованості особистості в системі професійної освіти. Отримання знань щодо надання консультаційної допомоги здобувачам професійної

освіти; надання консультаційних послуг суб'єктам соціуму, які задіяні в освітньому середовищі; здійснення науково-методичного супроводу професійної діяльності керівників закладів професійної освіти і педагогічних працівників. Вивчення особливостей консультування у сфері професійної освіти із застосуванням інноваційних цифрових технологій.

Питання для обговорення:

1. Фінансовий консалтинг фізичних осіб як засіб формування професійної спрямованості особистості в системі професійної освіти.
2. Основні техніки, прийоми та засоби фінансового консалтингу у сфері професійної освіти.
3. Консультаційна допомога здобувачам професійної освіти у вирішенні проблем, пов'язаних із навчально-пізнавальною діяльністю та особистісним розвитком.
4. Надання консультаційних послуг суб'єктам соціуму, які задіяні в освітньому середовищі.
5. Науково-методичний супровід професійної діяльності керівників закладів професійної освіти і педагогічних працівників.
6. Фінансові аспекти консультування з молодіжного підприємництва у закладах професійної освіти.
7. Методика бізнес-консультування майбутніх фахівців щодо підприємницької діяльності.
8. Методика організації системи кар'єрного консультування в закладах професійної освіти. Функції суб'єктів кар'єрного консультування. Діяльність центрів консультування з професійної кар'єри у закладах професійної освіти.

Література: 1, 5, 6, 8, 16, 17, 23, 27, 29, 30

Практичне заняття №4

Тема: Фінансове консультування з управління особистими фінансами

Мета: отримання знань щодо особливостей та методики проведення аналізу особистих фінансів клієнта в умовах цифровізації, змісту, складових та видів особистого фінансового плану, оцінки фінансового стану клієнта і складання інвестиційного плану для досягнення поставлених цілей. Здобуття знань з оптимізації особистих доходів і витрат.

Питання для обговорення:

1. Особливості та методика проведення аналізу особистих фінансів клієнта в умовах цифровізації.
2. Зміст, складові та види особистого фінансового плану.
3. Етапи складання фінансового плану; формулювання цілей і збір інформації; оцінка фінансового стану клієнта і обговорення потенційних ризиків; складання інвестиційного плану для досягнення поставлених цілей.
4. Надання консультацій щодо планування особистого бюджету із застосуванням сучасних цифрових технологій.
5. Поради з оптимізації особистих доходів і витрат.

Література: 1, 3, 5, 9, 11, 16, 19, 21, 25, 27

Практичне заняття №5

Тема: Інвестиційний консалтинг в умовах цифровізації

Мета: здобуття знань про інвестиційний консалтинг та його організацію в умовах цифровізації. Отримання знань щодо аналізу поточної ситуації та вироблення рекомендацій щодо залучення інвестицій в організацію; оцінки інвестиційного проекту інвестиційно-консалтинговою компанією; консультування з питань одержання пасивного доходу від операцій з нерухомістю; консалтингу з питань інвестування особистих коштів у страхові послуги.

Питання для обговорення:

1. Поняття інвестиційного консалтингу та його організація в умовах цифровізації.
2. Аналіз поточної ситуації та вироблення рекомендацій щодо залучення інвестицій фізичними особами.
3. Допомога в розробці та реалізації схем по акумулюванню коштів фізичних осіб.
4. Допомога в розробці стратегії проведення операцій з усіма типами цінних паперів.
5. Сприяння в залученні додаткового фінансування діяльності.
6. Оцінка інвестиційного проекту інвестиційно-консалтинговою компанією.
7. Ризик незабезпечення належної якості виконання проекту. Ризик порушення термінів виконання робіт. Ризик недодержання бюджету проекту. Заходи щодо обмеження ризиків. Забезпечення комунікативних функцій. Інжиніринг проекту. Розробка бізнес-плану.
8. Фінансове консультування індивідуальних інвесторів на фондовому ринку за допомогою сучасних цифрових технологій.
9. Консультування щодо одержання пасивного доходу від операцій з нерухомістю.
10. Консалтинг з питань інвестування особистих коштів у страхові послуги.

Література: 2, 4, 7, 8, 13, 15, 18, 20, 22, 24

Практичне заняття №6

Тема: Фінансове консультування фізичних осіб щодо вибору банківських продуктів

Мета: отримання навиків надання фінансових консультацій щодо оптимального розміщення банківських депозитів. Здобуття знань про особливості аналізу банківських ризиків, пов'язаних з фінансовими операціями; використання депозиту як інструменту інвестування; джерела додаткового пасивного доходу; засобу збереження коштів; засобу накопичення коштів; інструменту для збереження резерву.

Питання для обговорення:

1. Надання фінансових консультацій щодо оптимального розміщення банківських депозитів. Критерії надійності банку.
2. Аналіз банківських ризиків, пов'язаних з фінансовими операціями. Послуги фінансового аутсорсингу.
3. Фінансове консультування та супровід валютних операцій.

4. Оптимізація витрат при купівлі, продажі, переказі іноземної валюти.

5. Фінансове консультування щодо відкриття поточних рахунків, розрахунково-касового обслуговування, операцій з пластиковими картками.

6. Використання депозиту як інструменту інвестування; джерела додаткового пасивного доходу; засобу збереження коштів; засобу накопичення коштів; інструменту для збереження резерву.

7. Умови відбору оптимального банківського депозиту.

Література: 2, 3, 5, 8, 13, 15, 21, 24, 25, 27

Практичне заняття №7

Тема: Консалтинг фізичних осіб на фінансовому ринку. Фінансові аспекти IT-консалтингу та його специфікація

Мета: здобуття знань щодо консалтингу на ринку цінних паперів, ринку нерухомості, страховому ринку. Отримання знань про консультаційні послуги з недержавного пенсійного забезпечення. Вивчення особливостей фінансового консультування при впровадженні бізнес-додатків, розробці стратегії розвитку інформаційної системи.

Питання для обговорення:

1. Сутність та значення фінансового консалтингу фізичних осіб на ринку цінних паперів.

2. Фінансовий консалтинг на ринку спільного інвестування. Консультування щодо прямих капітальних вкладень.

3. Консалтинг інвестицій на ринку нерухомості. Консалтинг інвестицій у цілісні майнові комплекси.

4. Цільові орієнтири консалтингу на страховому ринку. Визначення ризиків та прихованих умов страхування.

5. Вибір форм страхування та страхових компаній на підставі умов договору.

6. Консультаційні послуги з недержавного пенсійного забезпечення. Форми недержавного пенсійного забезпечення

7. Фінансове консультування при впровадженні бізнес-додатків, розробка стратегії розвитку інформаційної системи.

8. Планування реорганізації IT-служби; планування інформаційних послуг. Оптимізація витрат IT-служби і розробка IT-бюджету, обґрунтування інвестицій в інформаційні технології.

Література: 1, 4, 5, 6, 9, 12, 13, 15, 20, 21, 24, 27, 29, 30

6. Тренінг з дисципліни «Фінансовий консалтинг фізичних осіб»

Тренінг з дисципліни «Фінансовий консалтинг фізичних осіб» проводиться у навчальному процесі підготовки бакалаврів з метою вироблення практичних навичок роботи у команді, розвитку здатності прогнозувати поведінку інших учасників та освоєння методів групової комунікації у вирішенні окремих завдань у сфері фінансового консалтингу.

Організація і порядок проведення тренінгу

1. Вступна частина. Актуалізація теми тренінгового заняття та структуризація процесу його проведення. Ознайомлення студентів з метою тренінгу, його завданнями, процедурою проведення, очікуваними результатами. Представлення

програми тренінгу.

2. *Організаційна частина.* Встановлення правил проведення тренінгу, формування малих робочих груп (3-5 груп), визначення завдань та розподіл ролей. Забезпечення учасників тренінгу роздатковими матеріалами: таблицями, бланками документів, алгоритмами проведення, інструкціями.

3. *Практична частина.* Виконання тренінгових завдань у малих групах з використанням базових та інноваційних методів проведення тренінгу за визначеною темою (проблемою). Підготовка презентаційних матеріалів за результатами виконання тренінгового завдання.

4. *Підведення підсумків.* Презентація практичної роботи в малих групах. Обговорення результатів виконання завдань, обмін думками з проблематики теми тренінгу, підведення підсумків, оцінка результативності роботи в групах та досягнення поставлених цілей тренінгу.

Тематика: Розробка індивідуального інвестиційного проекту. Практикум з проектного менеджменту, наведення кейсів інвестиційних проектів.

Завдання тренінгу:

1. Пошук інвестиційних пропозицій.
2. Аналіз вимог щодо інвестиційних пропозицій.
3. Обґрунтування актуальності та інших складових інвестиційного проекту.
4. Планування бюджету проекту.
5. Розробка короткострокових і довгострокових результатів, очікуваних від проекту.

Завершенням тренінгу є проведення групового аналізу недоліків та формування концептуальної ідеї розробки інвестиційного проекту.

Кожне завдання тренінгу оцінюється окремо за 100 бальною шкалою.

7. Самостійна робота

Самостійна робота студента (СРС) – це діяльність, яку студенти виконують самостійно за завданнями та під методичним керівництвом і контролем викладача без його прямої участі. Самостійна робота спрямована на більш глибоке ознайомлення студентом з проблемами, які розглядаються навчальним курсом «Фінансовий консалтинг фізичних осіб». Самостійна робота є однією із обов'язкових складових модулів залікового кредиту з дисципліни. Самостійна робота з дисципліни «Фінансовий консалтинг фізичних осіб» передбачає виконання завдань по кожній із тем дисципліни у формі реферату та презентацію результатів дослідження.

Обов'язкові вимоги до написання реферату за визначеною тематикою:

1. Структура реферату включає: титульну сторінку; план, затверджений викладачем, який проводить практичні заняття; вступ (необхідно обґрунтувати актуальність обраної теми та її значимість); основну частину (розкривається сутність обраної теми; обов'язково окремими питаннями виділяються проблемні та дискусійні аспекти дослідження); висновки; список використаних джерел (повинен бути оформлений відповідно до встановлених вимог і включати не менше ніж 15 літературних джерел).

2. Загальний обсяг основної частини реферату повинен складати 15-20 сторінок друкованого тексту.

3. Обов'язковим є поєднання теоретичного і практичного аспектів досліджуваної проблеми. Подання суто описових робіт, які не містять цифрового матеріалу не допускається;

4. Наявність висновків та рекомендацій практичного характеру. Наведені пропозиції, представлені в рамках викладення змісту питань самостійної роботи, мають бути належним чином аргументовані, наявність у тексті голослівних, нічим не підкріплених висновків та пропозицій небажана.

5. Результати виконання завдання мають бути представлені на практичному занятті у формі презентації.

№ п/п	Тематика самостійної роботи
1.	Консалтинг інвестицій у цілісні майнові комплекси в умовах цифровізації.
2.	Історія виникнення та розвитку фінансового консалтингу у світі.
3.	Недержавне пенсійне забезпечення: консультаційні поради.
4.	Маркетинг у сфері фінансового консалтингу.
5.	Перспективи розвитку фінансово-консультаційних організацій в Україні.
6.	Генезис фінансового консалтингу в Україні та світі.
7.	Фінансове планування в консалтингових компаніях в умовах цифровізації.
8.	Проблеми пошуку, наймання та професійної відповідності вітчизняних фінансових консультантів.
9.	Характеристика консультаційних продуктів у сфері фінансового консультування.
10.	Використання персонального менеджменту в роботі фінансових консультантів в умовах цифровізації.
11.	Особливості надання фінансових консультацій щодо планування особистого бюджету із застосуванням сучасних цифрових технологій.
12.	Фінансове консультування індивідуальних інвесторів на фондовому ринку в умовах цифровізації.
13.	Незалежні аналітичні центри та їх роль в сфері публічних фінансів.
14.	Планування особистого бюджету: консультування громадян
15.	Особливості фінансового консультування іноземних громадян із застосуванням сучасних цифрових технологій.
16.	Податкове консультування у сфері особистих фінансів.
17.	Розробка інвестиційних проєктів для фінансування фізичних осіб.
18.	Фінансові консультації у сфері особистих фінансів.
19.	Процес фінансового консультування та його особливості у сфері особистих фінансів.
20.	Шляхи використання Інтернету у фінансовій консультаційній діяльності.
21.	Податкове консультування в умовах цифровізації: світовий досвід та можливість його використання в Україні.
22.	Фінансове консультування щодо оптимізації податку на доходи фізичних осіб.
23.	Фінансове консультування з питань інвестування особистих коштів у страхові послуги.
24.	Особливості оптимізації витрат ІТ-служби та розробки.
25.	ІТ-бюджету в умовах цифровізації.
26.	Розвиток банківського консалтингу в умовах цифровізації.
27.	Поведінкові ролі фінансового консультанта і питання культури у ході проведення консультування.
28.	Роль консалтингу у фінансовому оздоровленні діяльності індивідуальних інвесторів.
29.	Особливості просування фінансового продукту на ринку за допомогою консалтингової фірми в умовах цифровізації.
30.	Регіональні аспекти розвитку ринку фінансового консультування.
31.	Особливості інвестиційного консалтингу у сфері публічних фінансів.

32.	Поведінкові ролі та стратегії роботи з клієнтами з використанням сучасних технологій.
33.	Особливості діяльності індивідуального інвестора на фондовому ринку в умовах цифровізації.
34.	Значення особистого фінансового консультування в українських реаліях.
35.	Фінансове консультування щодо операцій з нерухомістю в умовах цифровізації.
36.	Консультаційні пропозиції та угода на фінансове консультування в умовах цифровізації.
37.	Перспективи розвитку фінансово-консультаційних організацій в Україні.
38.	Фінансовий консалтинг окремих країн ЄС.

8. Засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання

В процесі вивчення дисципліни «Фінансовий консалтинг фізичних осіб» використовуються наступні засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання:

- поточне опитування;
- тестування;
- модульне тестування та опитування;
- реферати, есе;
- презентації результатів виконаних завдань та досліджень;
- оцінювання результатів самостійної роботи студентів;
- диспути, наукові дискусії;
- залік.

9. Політика щодо оцінювання

Політика щодо дедлайнів і перекладання. Для виконання студентами усіх видів завдань і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перекладання 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 тощо) навчання може відбуватись в дистанційній формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції факультету.

10. 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.

11. Критерії, форми поточного та підсумкового контролю

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

Форми і критерії оцінювання

Поточне опитування під час заняття:

90–100 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань;

75–89 балів – достатньо повно володіє навчальним матеріалом, але при викладанні деяких питань не вистачає достатньої глибини та аргументації, допускаються при цьому окремі несуттєві неточності та незначні помилки;

65–74 бали – в цілому володіє навчальним матеріалом та викладає його основний зміст, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, допускаючи при цьому окремі суттєві неточності та помилки;

60–64 бали – не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст теоретичних питань, допускаючи при цьому суттєві неточності;

1–59 балів – не володіє навчальним матеріалом, не розкриває зміст теоретичних питань.

Модульна робота:

Модульна робота включає 2 теоретичних питання та 10 тестів.

За належне розкриття теоретичного питання студент може отримати від 0 до 30 балів.

15–30 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, всебічно, аргументовано та глибоко розкриває зміст завдання;

1–14 балів – в цілому володіє навчальним матеріалом, але не в повному обсязі, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст завдання, допускаючи при цьому суттєві неточності.

Тести оцінюються наступним чином:

4 бали – на тест надано правильну відповідь.

0 балів – на тест надано неправильну відповідь.

Тренінг:

81–100 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно

самостійно та аргументовано його викладає під час відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст завдань тренінгу.

61–80 балів – достатньо повно володіє навчальним матеріалом, але при викладанні деяких питань не вистачає достатньої глибини та аргументації, допускаються при цьому окремі несуттєві неточності та незначні помилки.

41–60 балів – в цілому володіє навчальним матеріалом та викладає його основний зміст, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, допускаючи при цьому окремі суттєві неточності та помилки.

20–40 балів – не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст завдань тренінгу, допускаючи при цьому суттєві неточності.

Самостійна робота:
підготовка реферату

40–60 балів – зміст реферату повністю відповідає встановленим вимогам, містить елементи самостійного дослідження.

20–39 балів – зміст реферату в основному відповідає встановленим вимогам, можуть бути несуттєві неточності, відсутні елементи самостійного дослідження;

1–19 балів – на недостатньому рівні висвітлює проблему, яка досліджувалася, логічного не завершений аналіз і оцінка стану об'єкту дослідження; наведені авторські пропозиції і рекомендації є загальними (без урахування особливостей об'єкту дослідження) і недостатньо обґрунтованими; припускається значних помилок у розрахунках при розв'язанні практичних завдань роботи.

презентація результатів дослідження

30–40 балів – під час презентації результатів виконаного дослідження демонструє знання і розуміння теми, викладає матеріал у логічній послідовності, показує вміння аналізувати і узагальнювати теоретичний і практичний матеріал та високий рівень підготовки презентації.

11–29 балів – матеріал презентує у логічній послідовності, робить певні узагальнення і висновки, але не наводить практичних прикладів у контексті тематичного теоретичного матеріалу або допускається незначних помилок у формулюванні термінів, категорій, розрахунках при розв'язанні практичних завдань, презентація роботи при цьому має незначні недоліки як за змістом, так і за оформленням.

1–10 балів – матеріал презентує фрагментарно, без логічної послідовності, презентація роботи при цьому має значні недоліки як за змістом, так і за оформленням.

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)

При визначенні оцінки студенту до уваги беруться:

- рівень його теоретичної підготовки, уміння творчо застосовувати одержані теоретичні знання для вирішення практичних завдань, знання правової бази та передових досягнень фінансової науки та практики;
- якість практичної підготовки;
- уміння використовувати при обґрунтуванні своїх відповідей останні досягнення фінансової науки;
- якість відповіді (обґрунтованість, чіткість, стислість), здатність впевнено та правильно відповідати на теоретичні питання і пояснювати практичні дії, спроможність логічно будувати свій виступ (відповідь), аргументовано відстоювати особисту точку зору;
- оволодіння методичними навичками.

12. Інструменти, обладнання та програмне забезпечення, використання яких передбачає навчальна дисципліна

№	Найменування	Номер теми
1.	Електронний варіант лекцій	1-10
2.	Презентаційні матеріали в Power Point	1-10
3.	Індивідуальні завдання для самостійного виконання (електронний варіант)	1-10
4.	Електронний варіант НМК із дисципліни	1-10
5.	Мультимедійне забезпечення викладання лекцій. Платформа Moodle.wunu.edu.ua On-line платформи: ZOOM; Google Meet Пакет прикладних програм базових інформаційних технологій: MS Office; телекомунікаційне програмне забезпечення (Internet Explorer Opera Google Chrome. Firefox)	1-10

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

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 opodatkuvannya 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.