



## Силабус курсу Фінансове консультування

Ступінь вищої освіти – магістр  
Освітня професійна програма «Фінансова грамотність»

Рік навчання: 1, Семестр: 2

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

### Керівник курсу

ПІП

к.е.н., доц. Карпишин Наталія Іванівна



Контактна  
інформація

[nkarpyshyn@gmail.com](mailto:nkarpyshyn@gmail.com),  
+380969786860

### Опис дисципліни

Дисципліна «Фінансове консультування» навчає основам професії фінансового консультанта та навикам організації консалтингу у сфері державних фінансів; муніципального консалтингу; консультування щодо управління особистими фінансами (особистого фінансового планування; вибору банківських послуг, недержавних пенсійних програм та оптимізації процесів інвестування і оподаткування).

**Вивчення дисципліни** забезпечує формування наступних компетентностей у студента, який має мати:

Здатність оцінювати дієвість наукового, аналітичного і методичного інструментарію для обґрунтування управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування

Здатність розробляти проекти та управляти ними

Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації для вирішення професійних і наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування

### Структура курсу

| Години<br>(лек. /<br>сем.) | Тема                                      | Результати навчання   | Завдання           |
|----------------------------|---|---|--------------------|
| 2 / 1                      | Поняття та основи організації фінансового | Оперувати фінансовими термінами і знати правові засади консалтингової діяльності; | Питання, практичні |

|       |   |  |                             |
|-------|---|--|-----------------------------|
|       | консультування  | розуміти процес організації консультування та вміти використовувати його інструментарій  | завдання                    |
| 2 / 1 | Особливості професії фінансового консультанта           | Знати про принципи, прийоми та типові помилки в роботі фінансового консультанта; вміти налагоджувати персональний менеджмент і будувати взаємовідносини з клієнтами.   | Питання, практичні завдання |
| 2 / 1 | Консультування в сфері публічних закупівель             | Знати законодавство з питань публічних закупівель та володіти навиками консультування щодо здійснення процедури публічних закупівель   | Питання, практичні завдання |
| 2 / 1 | Консультування з питань державно-проектного партнерства | Знати законодавство з питань державно-проектного партнерства та володіти навиками консультування у сфері ДПП.  | Питання, практичні завдання |
| 4 / 2 | Муніципальний консалтинг                                | Розуміти зміст та завдання муніципального консалтингу; володіти навиками розробки проектів державно-приватного партнерства; грантового фінансування, здійснення місцевих запозичень тощо   | Питання, кейси              |
| 2 / 1 | Незалежні аналітичні центри та громадські консультанти  | Розуміти роль і значення громадського консультування; знати про форми взаємодії органів влади з громадськістю; розуміти діяльність незалежних аналітичних центрів (НАЦ) та їх вплив на вироблення фінансової політики органів державної і місцевої влади | Питання, творче завдання    |
| 4 / 2 | Консультування з управління особистими фінансами        | Володіти методикою аналізу особистих фінансів; вміти скласти особистий бюджет і фінансовий план  | Питання, творче завдання    |
| 2 / 1 | Консультування щодо інвестування особистих коштів       | Вміти розробляти стратегію інвестування та особистий інвестиційний план; володіти методикою оцінки та диверсифікації інвестиційних ризиків.  |                             |
| 4 / 2 | Консультування щодо оптимізації податкових платежів     | Вміти проводити комплексний аналіз сплачених податків, оцінювати податкові ризики та розробляти план оптимізації податкових платежів і прогноз особистих податкових зобов'язань  | Питання, практичні завдання |
| 2 / 1 | Консультування щодо вибору банківських продуктів        | Знати критерії надійності банку і розробляти рекомендації щодо вибору оптимального розміщення банківських депозитів і отримання кредитів   | Питання, практичні завдання |

### Літературні джерела

1. Верба В. А Організація консалтингової діяльності: Навч. посібник.[В. А. Верба, Т. І. Решетняк] К.:КНЕУ, 2000.228 с.
2. Доступно про публічні закупівлі [http://infobox.prozorro.org/knowledge-base?page=1&count=10&type=knowledge\\_base&category\\_id=758](http://infobox.prozorro.org/knowledge-base?page=1&count=10&type=knowledge_base&category_id=758)
3. Дюжина пенсійних порад. URL: <http://pf.kinto.com/npf/advice.html>
4. Закон України «Про публічні закупівлі». URL: [zakon.rada.gov.ua](http://zakon.rada.gov.ua)
5. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг в Україні» URL: [zakon.rada.gov.ua](http://zakon.rada.gov.ua)
6. Инвестировать – это просто. URL: <http://litread.in/pages/440799/479000-480000?page=1>
7. Карпишин Н. І. Особисті заощадження в банку: критерії оптимального розміщення. *Економіка і фінанси*. 2018. №4. С. 49-55. URL: <http://dspace.tneu.edu.ua/handle/316497/32817>
8. Карпишин Н. І., Жукевич С. М., Фінансове консультування населення: теоретико-організаційні аспекти діяльності. *Економічний аналіз: зб. наук. праць*. 2017. Том 27. № 2. С. 91.-97. URL: <https://www.econa.org.ua/index.php/econa>
9. Карпишин Н. І., Стоян В. І. Сучасні лідери світової індустрії консалтингу. *Економіка і фінанси*. 2017. №9. С.109-118. URL: [http://ecofin.at.ua/maket\\_ekonomika\\_i\\_finansy\\_9\\_2017.pdf](http://ecofin.at.ua/maket_ekonomika_i_finansy_9_2017.pdf)
10. Кізима Т. О. Незалежне фінансове консультування фізичних осіб: зарубіжний досвід та перспективи розвитку в Україні. *Методологічні проблеми фінансової теорії і практики в умовах проведення системних реформ: Загальноунівер. наук. Конф. Проф. викл. складу*, 10 квіт. 2013 р., м. Тернопіль. Тернопіль: Вектор, 2013. С. 49-52.
11. Личный финансовый план. URL: <http://fincult.ru/kontent/stat-i/dlya-velicheniya-dohodov/lichnyi-finansovyi-plan-chast-1/>
12. Мірошник О. Проблема інформаційно-аналітичних ресурсів в системі муніципального консалтингу. URL: <http://fmd.kh.ua/news/ol-ga-miroshnik-problema-informatsijno-analitichnih-resursiv-v-sistemi-munitsipal-nogo-konsalting.html>
13. Молодцов О. В. Муніципальний консалтинг як сучасний механізм впровадження інноваційних практик місцевого самоврядування. URL: <https://www.irbis-nbuv.gov.ua>
14. Муніципальний консалтинг – новий ринок і його пріоритети. URL: <http://www.newmarkets.ru/nm-ru/issues/nm720024.htm>
15. Незалежні аналітичні центри і органи влади: партнери у просуванні реформ чи дві парцельні реальності. – Київ, 2016 URL: <http://www.irf.ua/programs/democracy/support-think/>.
16. Пасивний дохід. Як заробляти гроші, правильно вклавши? URL: <http://vseprogroshi.com.ua/pasivnij-doxid-yak-zaroblyati-groshi-pravilno-vklavshi.html>
17. Планування сімейного бюджету. URL: <http://invest-program.com.ua/planuvannya-simejnogo-byudzhetu>
18. Податковий кодекс України. URL: [zakon.rada.gov.ua](http://zakon.rada.gov.ua)
19. Закон України «Про державно-приватне партнерство» від 01.07.2010 р. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2404-17>.

20. Проекти в галузі інфраструктури: партнерство державного та приватного секторів: підруч. для студ. вищ. навч. закл. / П. В. Захарченко, А. О. Сосновський, О. М. Гавриш, С. А. Ушацький; Київ. нац. ун-т буд-ва і архіт. К.: СПД Павленко, 2010. 254 с.

21. Пять критичних помилок фінансового консультанта. URL: <http://ruslanyurkiv.com/5-pomilok-finansovogo-konsultanta>

22. Савенок В. С. Как реализовать личный финансовый план. Сколько денег нужно для счастья URL: [http://www.e-reading.club/djvureader.php/112377/165/Savenok\\_-\\_Kak\\_realizovat%27\\_lichnyii\\_finansovyy\\_plan.html](http://www.e-reading.club/djvureader.php/112377/165/Savenok_-_Kak_realizovat%27_lichnyii_finansovyy_plan.html)

23. Страхування життя: якій компанії довірити свої гроші. URL: [http://n-auditor.com.ua/uk/component/na\\_archive/657?view=material](http://n-auditor.com.ua/uk/component/na_archive/657?view=material)

24. Финансовый советник на миллион. URL: [http://www.infinplan.ru/system/files/u772/book\\_nfs\\_1.pdf](http://www.infinplan.ru/system/files/u772/book_nfs_1.pdf)

25. Фінансовий консультант – робота для амбітних. URL: <http://www.education.ua/ua/articles/409/>

26. Фінансовий консультант. URL: <http://vseprogroshi.com.ua/finansovij-konsultant.html>

27. Шилепницький П. І. Державно-приватне партнерство: теорія і практика: монографія / П. І. Шилепницький; Нац. акад. наук України, Ін-т регіон. дослідж. Чернівці: Ін-т регіон. дослідж., 2011. 454 с.

28. Як вибрати надійного страховика. URL: [http://forbes.net.ua/ua/explain/accounting\\_and\\_law/1407040-yak-vibrati-nadijnogo-strahovika](http://forbes.net.ua/ua/explain/accounting_and_law/1407040-yak-vibrati-nadijnogo-strahovika)

29. Як вибрати собі недержавний пенсійний фонд. URL: <http://gk-press.if.ua/x2059/>

30. Як скласти сімейний бюджет? URL: <http://invest-program.com.ua/yak-sklasty-simejnij-byudzhet/>

## Політика оцінювання

- **Політика щодо дедлайнів та перескладання:** Роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (-20 балів). Перескладання модулів відбувається із дозволу деканату за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).
- **Політика щодо академічної доброчесності:** Усі письмові роботи перевіряються на наявність плагіату і допускаються до захисту із коректними текстовими запозиченнями не більше 20%. Списування під час контрольних робіт та екзаменів заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів). Мобільні пристрої дозволяється використовувати лише під час он-лайн тестування (наприклад, програма Kahoot).
- **Політика щодо відвідування:** Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання, за яке нараховуються бали. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу.

## Оцінювання

Остаточна оцінка за курс розраховується наступним чином:

| <b>Види оцінювання</b>  | <b>% від остаточної оцінки</b> |
|---|--------------------------------|
| Модуль 1 (теми 1-4) – обговорення питань, розв'язок завдань.            | 20                             |
| Модуль 2 (теми 1-7) – обговорення питань, розв'язок завдань             | 20                             |
| КПІЗ – комплексне практичне індивідуальне завдання і поточне опитування | 20                             |
| Екзамен (теми 1-11) – питання, завдання                                 | 40                             |

Шкала оцінювання студентів:

| <b>ECTS</b> | <b>Бали</b> | <b>Зміст</b>  |
|-------------|-------------|---|
| A           | 90-100      | <i>відмінно</i>                                       |
| B           | 85-89       | <i>добре</i>  |
| C           | 75-84       | <i>добре</i>  |
| D           | 65-74       | <i>задовільно</i>                                     |
| E           | 60-64       | <i>достатньо</i>                                      |
| FX          | 35-59       | <i>незадовільно з можливістю повторного складання</i> |
| F           | 1-34        | <i>незадовільно з обов'язковим повторним курсом</i>   |