

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ТЕРНОПІЛЬСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

ЗАТВЕРДЖУЮ

Перший проректор

М. І. Шинкарик

«*серпень*»

2019 р.



РОБОЧА ПРОГРАМА

з дисципліни «**ФІНАНСОВЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ**»

ступінь вищої освіти — магістр

галузь знань — 01 Освіта / Педагогіка

спеціальність — 015 Професійна освіта (сфера обслуговування)

освітня програма — Фінансова грамотність

Кафедра фінансів імені С. І. Юрія

Форма навчання	Курс	Семестр	Лекції (год.)	Практ. (семін.) (год.)	ІРС	Тренінг	Самост. робота студ. (год.)	Разом	Залік (сем.)
Денна	1	2	30	15	5	4	100	150	2
Заочна	1	2	4	2	-	-	144	150	3

Тернопіль – ТНЕУ

2019

**СТРУКТУРА РОБОЧОЇ ПРОГРАМИ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
«ФІНАНСОВЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ»**

1. Опис дисципліни «Фінансове консультування»

Дисципліна – Поведінкові фінанси	Галузь знань, спеціальність, СВО	Характеристика навчальної дисципліни
Кількість кредитів ECTS – 5	Галузь знань – 07 «Освіта / Педагогіка»	Статус дисципліни – вибіркова Мова навчання – українська
Кількість залікових модулів – 4	Спеціальність – 015 «Професійна освіта (сфера обслуговування)»	Рік підготовки: Денна – I, Семестр – II Заочна – I, Семестр - I
Кількість змістових модулів – 3	Ступінь вищої освіти – магістр	Лекції: Денна – 30; Заочна - 4 Практичні заняття: Денна – 15; Заочна - 2
Загальна кількість годин – 150		Самостійна робота: Денна – 100 год. в тому числі 4 год. тренінг Заочна – 144 год. Індивідуальна робота - 5
Тижневих годин – з них аудиторних –		Вид підсумкового контролю – залік

2. Мета і завдання вивчення дисципліни «Поведінкові фінанси»

2.1. Мета вивчення дисципліни.

2.1. Метою дисципліни. 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).

2.2. Завдання вивчення дисципліни:

- засвоїти теоретичні та організаційні основи фінансового консультування;
- ознайомитися з процесом проведення фінансової консультації;
- набути навички використання теоретичних знань на практиці по управлінню фінансами;

2.3. Завдання лекційних занять:

- ознайомлення студентів відповідно до програми та робочого плану з основними питаннями, що стосуються організації фінансового консультування;
- формуванні у студентів цілісної системи теоретичних знань з дисципліни.

2.4. Завдання проведення практичних занять:

- навчитися використовувати набуті теоретичні знання з дисципліни;
- закріпити теоретичні знання, одержані на лекціях.

3. ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ

Змістовий модуль 1. «Теоретичні, організаційні та правові основи фінансового консультування»

Тема 1. Поняття та засади організації фінансового консультування

Поняття та класифікація консультаційних послуг. Процес консультування та його інструментарій. Мета, завдання та види фінансового консультування. Специфіка консультування в сфері публічних фінансів та особистих фінансів.

Поняття консультаційної організації. Правові засади діяльності консультаційних фірм в Україні. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг в Україні».

Основи організації консультаційної діяльності. Поняття угоди на консультування, її структура та зміст. Етапи консультаційної роботи. Підготовка до консультування. Діагноз

проблеми клієнта. Розробка плану вирішення проблеми. Впровадження необхідних змін та завершення консультування. Розробка і презентація консультаційних рекомендацій.

Становлення та розвиток фінансового консультування в Україні.

Література: [1;2;9;13].

Тема 2. Особливості професії фінансового консультанта

Необхідні якості фінансового консультанта. Принципи організації та прийоми роботи фінансового консультанта. Використання персонального менеджменту в роботі фінансових консультантів. Взаємовідносини консультанта та клієнта. Поведінкові ролі консультанта.

Професійні якості та напрямки діяльності консультанта у сфері публічних фінансів.

Специфіка професії фінансового консультанта (радника) з управління особистими фінансами. Рекомендації щодо вибору особистого фінансового консультанта. Обов'язки особистого фінансового консультанта в питаннях страхування, проведення порівняльного аналізу пропозицій страхових компаній. Консультування фізичних осіб в питаннях отримання кредитних коштів, підготовка порівняльного аналізу пропозицій кредитних програм банків, збір документів, супровід клієнта до моменту отримання коштів.

Література: [1;2;14;32;34;35].

Змістовий модуль 2. Консультування в сфері публічних фінансів

Тема 3. Консультування у сфері публічних закупівель

Нормативно-правова база для проведення консультаційної діяльності в сфері державних закупівель. Закон України «Про публічні закупівлі».

Консультування щодо здійснення процедури публічних закупівель. Допомога у розробці тендерної документації та проведення аудиту (перевірка) операцій (документів). Аналіз дотримання законодавства при укладанні договорів на закупівлю товарів, робіт і послуг та відповідності умов укладених договорів вимогам документації конкурсних торгів, умовам конкурсної пропозиції.

Аналіз виконання умов договорів, наявності підстав для перерахування державних коштів.

Література: [4;8]

Тема 4. Консультування з питань державно-проектного партнерства

Зміст та напрями консультування у сфері державно-приватного партнерства (ДПП).

Правові та податкові консультації щодо вибору форми реалізації проекту на умовах ДПП. Закон України «Про державно-приватне партнерство». Консультації щодо ефективності здійснення ДПП. Оцінка фінансових можливостей для надання послуг в рамках державно-приватного партнерства.

Виявлення ризиків, пов'язаних з ДПП, їх оцінка та визначення форми управління ними.

Допомога у складанні конкурсної документації щодо реалізації ДПП.

Розробка та супровід укладення договорів на реалізацію ДПП.

Література: [26;36]

Тема 5. Муніципальний консалтинг

Необхідність та роль муніципального консалтингу в соціально-економічних процесах територіальної громади. Поняття та завдання муніципального консалтингу в сфері місцевих фінансів.

Консультування з питань проектного фінансування. Розробка інвестиційних проектів для фінансування з Державного фонду регіонального розвитку. Робота консультанта над дотриманням критеріїв оцінювання інвестиційних проектів: актуальність проекту, соціально-економічний ефект від реалізації проекту, інноваційний підхід до вирішення проблем, термін реалізації проекту, фінансова, інституційна сталість результату проекту та обґрунтованість і вартість проекту. Оцінка фінансових можливостей для надання послуг в рамках державно-приватного партнерства.

Консультування у сфері грантового фінансування проектів місцевого самоврядування (підготовка міжнародних та національних грантових програм). Практикум з проектного

менеджменту, наведення кейсів грантових та спонсорських проектів, проектів технічної допомоги та корпоративної соціальної відповідальності. Розробка резюме соціального проекту з подальшою адаптацією під грантову пропозицію міжнародних та українських фінансових донорів. Порядок подання грантових заявок, комунікації з фінансовими донорами, бюджетування проектів, медійне висвітлення. Аналітика грантових програм та проектів, формування, ведення та оновлення бази даних грантодавців, робота в дедлайні. Написання грантових програм – збір та систематизація інформації по кожному проекту, збір та подача відповідної документації згідно оголошених критеріїв. Формування та проведення презентацій проектів, проведення ключових перемовин з партнерами.

Розробка програм щодо підвищення фінансової стійкості комунальних підприємств.

Література: [17;18;19;20;21]

Тема 6. Незалежні аналітичні центри та громадські консультанти у сфері публічних фінансів

Мета та вплив незалежних аналітичних центрів (НАЦ) на вироблення фінансової політики органів державної і місцевої влади. Джерела фінансування та фактори успіху НАЦ: якість аналітики, практичність аналізу та репутація експертів. Механізм співпраці між НАЦ та державними і місцевими органами влади.

Необхідність та зміст громадського консультування у сфері публічних фінансів. Основні форми взаємодії органів влади з громадськістю. Публічні громадські обговорення: дебати, громадські слухання, круглі столи тощо. Громадські ради як консультативно-дорадчий орган у сфері публічних фінансів.

Громадська експертиза та її місце в управлінні місцевими фінансами. Нормативна база громадської експертизи. Порядок підготовки та проведення громадської експертизи. Вибір методів та джерел інформації для проведення громадської експертизи. Підготовка експертного висновку та направлення його органу влади. Досвід проведення громадських експертиз в Україні.

Література: [3;15;19;22]

Змістовий модуль 3. «Організація консультування в сфері особистих фінансів»

Тема 7. Консультування з управління особистими фінансами

Особливості та методика проведення аналізу особистих фінансів клієнта..

Особистий фінансовий план – зміст, складові та види.

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.

Поради з оптимізації особистих доходів і витрат.

Література: [16;23;24;27;28;29]

Тема 8. Консультування щодо інвестування особистих коштів

Зміст і завдання інвестиційного консалтингу у сфері особистих фінансів. Інвестор в квадранті грошового потоку Р. Кійосакі. Оцінка і диверсифікація інвестиційних ризиків.

Розробка стратегії інвестування особистих коштів. Визначення структури активів за різним ступенем ризику. Характеристика консервативних активів, помірних та агресивних активів.

Складання плану фінансового захисту: створення пенсійних накопичень; страхування життя; створення ліквідного резервного фонду (подушка безпеки). Подушка безпеки: зміст та критерії формування.

Консультування індивідуальних інвесторів на фондовому ринку.

Консультування щодо одержання пасивного доходу від операцій з нерухомістю.

Консультування з питань інвестування особистих коштів у страхові послуги.

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.

Розробка індивідуальних фінансових та інвестиційних рішень та комплексного інвестиційного плану.

Література: [10;16;23;24;27;28;29;37]

Тема 9. Консультування щодо оптимізації податкових платежів

Сутність і завдання податкового консультування у сфері особистих фінансів. Моніторинг податкового законодавства України щодо оподаткування фізичних осіб. Консультації громадянам щодо податкового законодавства в зарубіжних країнах.

Проведення комплексного аналізу сплачених особою податків. Оцінка податкових ризиків та розробка плану оптимізації податкових платежів. Податкове планування та прогноз особистих податкових зобов'язань.

Розробка рекомендацій з оптимізації податку на доходи фізичних осіб. Проведення консультацій щодо податкової соціальної пільги та податкових знижок.

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.

Консультування щодо нарахування та сплати землевласниками та власниками житлової нерухомості земельного податку і податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки.

Надання консультацій щодо декларування доходів і допомога в складанні та поданні фізичними особами податкових декларацій про доходи і майно.

Надання іноземцям та особам без громадянства спеціалізованих консультацій щодо оподаткування доходів із джерелом походження в Україні, а громадянам України – щодо оподаткування в Україні доходів з іноземних джерел.

Література: [25;30;32]

Тема 10. Консультування щодо вибору банківських продуктів

Критерії надійності банку. Надання консультацій щодо оптимального розміщення банківських депозитів.

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: основна [12;28;32].

Тема 11. Консультування з питань недержавного пенсійного страхування

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

Основні аспекти діяльності недержавних пенсійних фондів, банків та страхових компаній у сфері 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: [5;37;38]

4. Структура залікового кредиту дисципліни «Фінансове консультування»
денна форма навчання

	Кількість годин			
	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота	Індивідуальна робота
Змістовий модуль 1. «Теоретичні, організаційні та правові основи фінансового консультування»				
Тема 1. Поняття та засади організації фінансового консультування	2	1	6	-
Тема 2. Особливості професії фінансового консультанта	2	1	9	-
Змістовий модуль 2. «Консультування в сфері публічних фінансів»				
Тема 3. Консультування у сфері публічних закупівель	4	1	9	1
Тема 4. Консультування з питань державно-проектного партнерства	2	1	9	1
Тема 5. Муніципальний консалтинг	2	1	9	1
Тема 6. Незалежні аналітичні центри та громадські консультанти у сфері публічних фінансів	2	1	9	-
Змістовий модуль 3. «Консультування в сфері особистих фінансів»				
Тема 7. Консультування з управління особистими фінансами	2	1	9	1
Тема 8. Консультування щодо інвестування особистих коштів	4	3	9	
Тема 9. Консультування щодо оптимізації податкових платежів	4	2	9	1
Тема 10. Консультування щодо вибору банківських продуктів	2	1	9	
Тема 11. Консультування з питань недержавного пенсійного страхування	4	2	9	1
Тренінг	-	-	4	-
Разом	30	15	100	6

4. Структура залікового кредиту дисципліни «Консультування в сфері публічних та особистих фінансів»
заочна форма навчання

	Кількість годин			
	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота	Індивідуальна робота
Змістовий модуль 1. «Теоретичні, організаційні та правові основи фінансового консультування»				
Тема 1. Поняття та засади організації фінансового консультування	0,5	-	13	
Тема 2. Особливості професії фінансового консультанта	0,5		13	
Змістовий модуль 2. «Консультування в сфері публічних фінансів»				
Тема 3. Консультування у сфері публічних закупівель	0,5	0,5	13	
Тема 4. Консультування з питань державно-проектного партнерства	0,5	0,5	13	

Тема 5. Муніципальний консалтинг	0,5	-	13	
Тема 6. Незалежні аналітичні центри та громадські консультанти у сфері публічних фінансів	-	-	13	
Змістовий модуль 3. «Консультавання в сфері особистих фінансів»				
Тема 7. Консультавання з управління особистими фінансами	0,5	0,5	13	
Тема 8. Консультавання щодо інвестування особистих коштів	0,5	0,5	13	
Тема 9. Консультавання щодо оптимізації податкових платежів	0,5	-	13	
Тема 10. Консультавання щодо вибору банківських продуктів	-	-	13	
Тема 11. Консультавання з питань недержавного пенсійного страхування	-	-	14	
Тренінг	-	-	-	
Разом	4	2	144	

5. Тематика практичних занять

Змістовий модуль 1. «Теоретичні, організаційні та правові основи фінансового консультування»

Практичне заняття №1.

Тема: Поняття та засади організації фінансового консультування

Мета: Розуміння змісту понять «консультаційна послуга» та «фінансове консультування». Засвоєння правових та організаційних засад діяльності консультаційних фірм.

Питання для обговорення:

1. Поняття консультаційної послуги та їх класифікація консультаційних послуг
2. Процес консультування та його інструментарій.
3. Основи організації консультаційної діяльності.
 - 3.1. Організаційно-правові форми консультування
 - 3.2. Поняття угоди на консультування, її структура та зміст.
 - 3.3. Етапи консультаційної роботи.
4. Становлення та розвиток ринку консультаційних послуг в Україні.

Література: [1;2;9;13].

Практичне заняття №2.

Тема 2. Особливості професії фінансового консультанта

Мета: Засвоєння принципів роботи фінансового консультанта та визначення основних професійних вимог до фінансових консультантів

Питання для обговорення:

1. Необхідні якості та прийоми роботи фінансового консультанта.
2. Професійні якості та напрямки діяльності консультанта у сфері публічних фінансів.
 1. Особистий фінансовий консультант: зміст, професійні вимоги та напрямки діяльності.
 2. Критичні помилки в роботі особистого фінансового консультанта

Література: [1;2;14;32;34;35].

Змістовий модуль 2. «Консультавання в сфері публічних фінансів»

Практичне заняття №3.

Тема: Консультавання у сфері публічних закупівель

Мета: Засвоєння правових та фінансових аспектів консультування у сфері публічних закупівель

Питання для обговорення:

1. Напрями роботи консультанта в сфері публічних закупівель.

2. Правові аспекти функціонування системи державних закупівель в Україні
 3. Процедури публічних закупівель
 4. Вимоги до оформлення тендерної документації
 5. Проблеми в системі тендерних закупівель та шляхи їх вирішення
- Література: [4;8]

Практичне заняття №4.

Тема: Консультування з питань державно-приватного партнерства

Мета: Засвоєння змісту та напрямів консультування у сфері державно-приватного партнерства (ДПП).

Питання для обговорення:

1. Зміст та напрями консультування у сфері державно-приватного партнерства (ДПП).
2. Правові та податкові консультації щодо вибору форми реалізації проекту на умовах ДПП.
3. Консультації щодо ефективності здійснення ДПП. Виявлення ризиків, пов'язаних з ДПП, їх оцінка та визначення форми управління ними.

4. Допомога у складанні конкурсної документації щодо реалізації ДПП.

5. Розробка та супровід укладення договорів на реалізацію ДПП

Література: [26;36]

Практичне заняття №5

Тема: Муніципальний консалтинг

Мета: Засвоєння змісту та завдань муніципального консалтингу та здійснення консультування з питань проектного фінансування

Питання для обговорення:

1. Необхідність, поняття та роль муніципального консалтингу в сфері місцевих фінансів.
2. Консультування у розробці інвестиційних проектів для фінансування з Державного фонду регіонального розвитку.
3. Консультування у сфері грантового фінансування проектів місцевого самоврядування (підготовка міжнародних та національних грантових програм).

4. Розробка програм щодо підвищення фінансової стійкості комунальних підприємств.

Література: основна [11;12;13;14;15;18], додаткова [3].

Практичне заняття №6.

Тема: Незалежні аналітичні центри та громадські консультанти у сфері публічних фінансів

Мета: Розуміння завдань та основ діяльності незалежних аналітичних центрів та проведення громадського консультування

Питання для обговорення:

1. Мета та вплив незалежних аналітичних центрів (НАЦ) на вироблення фінансової політики органів державної і місцевої влади.

2. Особливості консультаційної діяльності НАЦ.

3. Необхідність та зміст громадського консультування у сфері публічних фінансів.

4. Консультування щодо проведення громадської експертизи

Література: [3;15;19;22]

Змістовий модуль 3. «Консультування в сфері особистих фінансів»

Практичне заняття №7.

Тема: Консультування з управління особистими фінансами

Мета: Засвоєння основ планування і аналізу особистих фінансів та надання консультацій у сфері особистих фінансів

Питання для обговорення:

1. Методика проведення аналізу особистих фінансів клієнта.

2. Консультування щодо створення особистого фінансового плану.

3. Поради з оптимізації особистих доходів і витрат.

4. Порядок складання плану фінансового захисту
Література: [16;23;24;27;28;29]

Практичне заняття №8.

Тема: Консультування щодо інвестування особистих коштів

Мета: Володіти методикою аналізу особистих фінансів; вміти скласти особистий бюджет і фінансовий план

Питання для обговорення:

1. Зміст і завдання інвестиційного консалтингу у сфері особистих фінансів.
2. Оцінка і диверсифікація інвестиційних ризиків.
3. Розробка стратегії інвестування особистих коштів.

Література: [10;16;23;24;27;28;29;37]

Практичне заняття №9.

Тема: Консультування щодо інвестування особистих коштів

Мета: Володіти методикою аналізу особистих фінансів; вміти скласти особистий бюджет і фінансовий план

Питання для обговорення:

1. Визначення структури активів за різним ступенем ризику.
2. Складання плану фінансового захисту
3. Створення пенсійних накопичень; страхування життя
4. Створення ліквідного резервного фонду (подушка безпеки).

Література: [10;16;23;24;27;28;29;37]

Практичне заняття №10.

Тема: Консультування щодо інвестування особистих коштів

Мета: Володіти методикою аналізу особистих фінансів; вміти скласти особистий бюджет і фінансовий план

Питання для обговорення:

1. Консультування індивідуальних інвесторів на фондовому ринку.
2. Консультування щодо одержання пасивного доходу від операцій з нерухомістю.
3. Консультування з питань інвестування особистих коштів у страхові послуги.
4. Визначення ризиків та прихованих умов страхування.
5. Розробка індивідуальних фінансових та інвестиційних рішень та комплексного інвестиційного плану.

Література: [10;16;23;24;27;28;29;37]

Практичне заняття №11.

Тема: Консультування щодо оптимізації податкових платежів

Мета: Вивчення правових аспектів та розуміння процесу консультування громадян з питань оподаткування

Питання для обговорення:

1. Сутність і завдання податкового консультування у сфері особистих фінансів.
2. Проведення комплексного аналізу сплачених особою податків.
3. Податкове планування та прогноз особистих податкових зобов'язань.
4. Розробка рекомендацій з оптимізації податку на доходи фізичних осіб.

Література: [25;30;32]

Практичне заняття №12.

Тема: Консультування щодо оптимізації податкових платежів

Мета: Вивчення правових аспектів та розуміння процесу консультування громадян з питань оподаткування

Питання для обговорення:

1. Консультування щодо податку на майно.

2. Надання консультацій щодо декларування доходів і майна.
 3. Надання іноземцям та особам без громадянства спеціалізованих консультацій щодо оподаткування
- Література: [25;30;32]

Практичне заняття №13.

Тема: Консультування щодо вибору банківських продуктів

Мета: Знати критерії надійності банку і розробляти рекомендації щодо вибору оптимального розміщення банківських депозитів і отримання кредитів

Питання для обговорення:

1. Критерії надійності банку
2. Надання консультацій щодо оптимального розміщення банківських депозитів.
3. Використання депозиту як інструменту інвестування
4. Умови відбору оптимального банківського депозиту

Література: основна [12;28;32].

Практичне заняття №14.

Тема. Консультування з питань недержавного пенсійного страхування

Мета: Вміти аналізувати умови та ризики недержавних пенсійних програм і розробляти рекомендації щодо оптимізації їхнього вибору.

Питання для обговорення:

1. Консультаційні послуги з недержавного пенсійного забезпечення.
2. Форми недержавного пенсійного забезпечення.
3. Основні аспекти діяльності недержавних пенсійних фондів, банків та страхових компаній у сфері недержавного пенсійного забезпечення.

Література: [5;37;38]

Практичне заняття №15.

Тема. Консультування з питань недержавного пенсійного страхування

Мета: Вміти аналізувати умови та ризики недержавних пенсійних програм і розробляти рекомендації щодо оптимізації їхнього вибору.

Питання для обговорення:

1. Оцінка та прогнозування ситуацій на майбутнє у сфері недержавного пенсійного страхування.
2. Умови формування пенсійних накопичень.
3. Вибір найбільш прибуткового способу пенсійного забезпечення та уникнення ризиків діяльності недержавних пенсійних фондів.

Література: [5;37;38]

6. Комплексне практичне індивідуальне завдання

Виконання індивідуального науково-дослідного завдання (КПЗ) передбачає написання та публічний захист реферату і починається з вибору теми дослідження. При цьому студентам надається можливість самостійно обрати тему з проблематики, визначеної кафедрою фінансів або запропонувати власну тему. У такому разі вибрана тема має бути обов'язково узгоджена з викладачем, який проводить практичні заняття.

Зміст реферату слід викладати стисло та лаконічно, не припускаючи повторень і непотрібних відступів від теми. Його текстова частина має бути написана чітким та розбірливим почерком без пропусків і скорочень слів або набрана на комп'ютері (загальний обсяг не повинен перевищувати 15–20 сторінок). Текст роботи необхідно писати на одній сторінці стандартного аркуша та розміщувати таким чином, щоб залишалися поля по 2 см з кожного боку. Нумерація сторінок проставляється у верхньому правому кутку.

Структура індивідуального завдання 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 складатися не менше ніж із 10–15 літературних джерел).

Презентація реферату проходить на практичному занятті.

Варіанти КПЗ з дисципліни

1. Ринок консультаційних послуг в Україні
2. Організаційно-правові аспекти здійснення консультаційної діяльності
3. Взаємовідносини між фінансовим консультантом і клієнтом
4. Фінансові консультації у сфері особистих фінансів
5. Процес фінансового консультування та його особливості у сфері державних
6. Шляхи використання Інтернету у фінансовій консультаційній діяльності
7. Перелік та характеристика консультаційних послуг в сфері особистих фінансів
8. Професійні якості та напрямки діяльності консультанта у сфері особистих фінансів.
9. фінансів
10. Процес фінансового консультування та його особливості у сфері особистих фінансів
11. Професійні якості та напрямки діяльності консультанта у сфері публічних фінансів.
12. Специфіка професії фінансового консультанта з управління особистими фінансами.
13. Консультування щодо використання електронної процедури державних закупівель
14. Консультування щодо вибору проекту державно-приватного партнерства
15. Муніципальний консалтинг в Україні
16. Роль і завдання консультанта при складанні міжнародних грантових проектів
17. Громадські консультанти в сфері публічних фінансів
18. Незалежні аналітичні центри та їх роль в сфері публічних фінансів
19. Планування особистого бюджету: консультування громадян
20. Особливості консультування іноземних громадян
21. Податкове консультування у сфері особистих фінансів.
22. Розробка інвестиційних проектів для фінансування з Державного фонду регіонального розвитку.
23. Планування і мінімізація особистих податкових зобов'язань.
24. Консультування щодо оптимізації податку на доходи фізичних осіб.
25. Консультування щодо оптимізації податку на майно.
26. Надання консультацій з питань декларування доходів і майна.
27. Надання іноземцям та особам без громадянства консультацій щодо оподаткування
28. Інвестиційний консалтинг у сфері особистих фінансів.
29. Надання консультацій щодо оптимального розміщення банківських депозитів.
30. Консультування індивідуальних інвесторів на фондовому ринку.
31. Консультування з питань інвестування особистих коштів у страхові послуги.

7. Тематика самостійної роботи студентів

	Тематика	К-сть годин
1.	Ринок фінансового консультування: регіональний аспект	4
2.	Пасивний дохід та консультування щодо одержання доходу від операцій з нерухомістю.	4
3.	Інвестиційний консалтинг у сфері особистих фінансів	4
4.	Особистий інвестиційний план: умови складання.	4
5.	Муніципальний консалтинг в сфері публічних фінансів	4
6.	Недержавне пенсійне забезпечення: консультаційні поради	4
7.	Податковий консалтинг в сфері особистих фінансів	4
8.	Особливості в управлінні особистими фінансами у жінок і у чоловіків	4
9.	Використання методів плануванні сімейного бюджету	4
10.	Як заощаджувати особисті кошти?	4
11.	Банківські продукти: можливості і критерії вибору	4

12.	Операції з нерухомістю: фінансова консультація	4
13.	Консультавання щодо оподаткування доходів іноземних громадян	4
14.	Способи планування сімейного бюджету	4
15.	Індивідуальний інвестор і його діяльність на фондовому ринку	4
16.	Як скласти особистий інвестиційний портфель	4
17.	Депозитний і кредитний калькулятор	4
18.	Система Інтернет-банкінг: консультаційна допомога	4
19.	Як вибрати недержавний пенсійний фонд?	4
20.	Особистий фінансовий консультант: досвід зарубіжних країн	4
21.	Тренінг	4
22.	Всього	84

Відповіді на дані питання викладаються в робочому зошиті упродовж навчального семестру й по завершенні перевіряються викладачем, який проводить практичні заняття.

Організація і проведення тренінгу (4 год.)

Тематика: Розробка грантового проекту для окремої територіальної громади (міста, села, селища). Практикум з проектного менеджменту, наведення кейсів грантових та спонсорських проектів, проектів технічної допомоги та корпоративної соціальної відповідальності.

Порядок проведення:

1. Пошук грантових пропозицій
2. Аналіз вимог щодо подання грантової заявки.
3. Обґрунтування актуальності та інших складових грантового проекту
4. Планування бюджету проекту
5. Розробка короткострокових і довгострокових результатів, очікуваних від проекту.

8. Методи навчання

У процесі вивчення дисципліни використовуються наступні методи навчання: лекції, практичні та індивідуальні заняття, групова робота, реферування.

9. Методи оцінювання

У процесі вивчення дисципліни «**Фінансове консультування**» використовуються наступні методи оцінювання навчальної роботи студентів:

- поточне тестування та опитування;
- залікове модульне тестування та опитування;
- оцінювання виконання КПЗ;
- ректорська контрольна робота
- підсумковий екзамен.

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з дисципліни «**Фінансове консультування**» визначається як середньозважена величина, залежно від питомої ваги кожної складової залікового модуля.

Заліковий модуль 1	Заліковий модуль 2 (ректорська контрольна робота)	Заліковий модуль 3 (КПЗ) та поточне опитування)	Заліковий модуль 4 (письмовий екзамен)
20%	20%	20%	40%
___ тиждень	___ тиждень	___ тиждень	

В процесі вивчення використовується 100-бальна шкала оцінювання:

За шкалою університету	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)

10. Перелік наочних матеріалів та методичних вказівок.

№	Найменування	Номер теми
1.	Електронний варіант лекцій	1-11

РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

- 5 критичних помилок фінансового консультанта URL: <http://ruslanyurkiv.com/5-pomilok-finansovogo-konsultanta>
- Верба В. А Організація консалтингової діяльності: Навч. посібник.[В. А. Верба, Т. І. Решетняк] - К.:КНЕУ, 2000.- 228 с.
- Громадські ради: створення та організація роботи. Довідково-методичний посібник для членів громадських рад / за заг. ред.. А. С. Крупника. – Одеса, 2012. – 326.
- Доступно про публічні закупівлі http://infobox.prozorro.org/knowledge-base?page=1&count=10&type=knowledge_base&category_id=758
- Дюжини пенсійних порад URL: <http://pf.kinto.com/npf/advise.html>
- Закон України «Про звернення громадян» URL: zakon.rada.gov.ua
- Закон України «Про місцеве самоврядування в Україні» URL:zakon.rada.gov.ua
- Закон України «Про публічні закупівлі» URL: zakon.rada.gov.ua
- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг в Україні» URL: zakon.rada.gov.ua
- Инвестировать – это просто URL: <http://litread.in/pages/440799/479000-480000?page=1>
- Карпишин Н. І. Інвестиційна поведінка домогосподарств: світові моделі і національні особливості. *Світ фінансів*. 2015. №4. С. 138-151.
- 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>
- 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>
- 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.*
- Крупник А. С. Громадські ради: зайвий тягар чи опора влади. *Теоретичні та прикладні питання державотворення* [Електронне наукове видання]: Збірник наукових праць. — Вип. 4, 2008 — www.oridu.odessa.ua
- Личный финансовый план URL: <http://fincult.ru/kontent/stat-i/dlya-uvelicheniya-dohodov/lichnyi-finansovyi-plan-chast-1/>
- 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>
- Мішеніна, Г.А. Муніципальний консалтинг в Україні: сучасний стан та перспективи / Г.А. Мішеніна, О.Ю. Горяйнова. *Економіка та менеджмент в умовах кризи: міжнародна інтернет-конференція*, 01.03.2014 - 31.08.2014 pp. – 2014.
- Молодцов О. В. Європейські орієнтири розвитку мережевої інформаційно-консультативної інфраструктури регіонального розвитку в Україні. *Теорія та практика державного управління і місцевого самоврядування*. №1. 2013. URL: <https://www.irbis-nbuv.gov.ua>

20. Молодцов О. В. Муніципальний консалтинг як сучасний механізм впровадження інноваційних практик місцевого самоврядування URL: <https://www.irbis-nbuv.gov.ua>
21. Муніципальний консалтинг – новий ринок і його пріоритети URL: <http://www.newmarkets.ru/nm-ru/issues/nm720024.htm>
22. 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/>.
23. Пасивний дохід. Як заробляти гроші, правильно вклавши? URL: <http://vseprogroshi.com.ua/pasivnij-doxid-yak-zaroblyati-groshi-pravilno-vklavshi.html>
24. Планування сімейного бюджету URL: <http://invest-program.com.ua/planuvannya-simejnogo-byudzhetu>
25. Податковий кодекс України URL: zakon.rada.gov.ua
26. 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.
27. 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_finansovyii_plan.html
28. Савенок В. С. Как составить личный финансовый план. Путь к финансовой независимости. – СПб.: Питер, 2006. 160 с.
29. Сайт Консалтингової групи «Личный капитал» <http://www.lkapital.ru>
30. Смірнова О. М. Податкове консультування: зміст і стан розвитку. *Науковий вісник Національного університету ДПС України (економіка, право)* 2(53). 2011. С. 84-90.
31. Страхування життя: якій компанії довірити свої гроші URL: http://n-auditor.com.ua/uk/component/na_archive/657?view=material
32. Финансовый советник на миллион URL: http://www.infinplan.ru/system/files/u772/book_nfs_1.pdf
33. Фінанси домогосподарств: Навчальний посібник / За ред. Т. О. Кізіми. – Тернопіль: Економічна думка, 2015. – 260 с.
34. Фінансовий консультант – робота для амбітних URL: <http://www.education.ua/ua/articles/409/>
35. Фінансовий консультант URL: <http://vseprogroshi.com.ua/finansovij-konsultant.html>
36. 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.
37. Як вибрати надійного страховика URL: http://forbes.net.ua/ua/explain/accounting_and_law/1407040-yak-vibrati-nadijnogo-strahovika
38. Як вибрати собі недержавний пенсійний фонд URL: <http://gk-press.if.ua/x2059/>
39. Як скласти сімейний бюджет? URL: <http://invest-program.com.ua/yak-sklasty-simejnij-byudzhet/>